

АО «Инвестиционный дом «Fincraft»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2023 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|--|------|
| Консолидированный отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе..... | 2-3 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале..... | 4 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 5-6 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности..... | 7-63 |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство Акционерного общества «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания») и ее дочерних организаций (далее вместе - «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску 30 мая 2024 года руководством Группы:

Джунусбеков М.М.
Председатель Правления



Сатпаева Ш.К.
Главный бухгалтер

30 мая 2024
Республика Казахстан, г. Алматы

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» и его дочернего предприятия (далее вместе - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учётной 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 год, закончившийся на указанную дату, 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 аудиторов 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.

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

| Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита? | Что было сделано в ходе аудита? |
|--|--|
| <p><i>Операции со связанными сторонами</i></p> <p>По состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в консолидированной финансовой отчетности Группы отражены займы, выданные связанным сторонам на общую сумму 6,739,159 тыс. тенге (Примечание 7).</p> <p>В связи с существенностью займов, выданных связанным сторонам, а также риском нераскрытых или неустановленных операций со связанными сторонами, мы определили, что раскрытие информации об операциях со связанными сторонами является ключевым вопросом. Кроме того, для целей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», требуется: полное и надлежащее раскрытие операции со связанными сторонами.</p> | <p>Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> Мы получили представление о процессе выявления связанных сторон и учета операций со связанными сторонами, используемом руководством, и выполнили соответствующие процедуры тестирования. Мы протестировали средства контроля руководства за оценкой и утверждением операций со связанными сторонами; Мы проверили оценку руководства в отношении того, что операции были выполнены на рыночных условиях, посредством анализа ряда договоров и сравнения стоимости операций со связанной стороной со стоимостью, используемой несвязанными компаниями-аналогами. При анализе мы получили понимание о необычных и дорогостоящих операциях со связанными сторонами. Мы убедились, что сделки со связанными сторонами, проведенные не на рыночных условиях, были признаны в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и надлежащим образом раскрыты в Примечаниях 7 к консолидированной финансовой отчетности; Мы подтвердили, что транзакции одобрены в соответствии с внутренними процедурами, включая привлечение ключевого персонала соответствующего уровня; Мы оценили коммерческое обоснование транзакций; Мы оценили права и обязанности по условиям договоров и оценили, были ли сделки отражены надлежащим образом; Мы убедились, что остатки по транзакциям надлежащим образом раскрыты в Примечании 24 к консолидированной финансовой отчетности. |
| <p><i>Переход на МСФО (IFRS) 17</i></p> <p>1 января 2023 года Группа внедрила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В рамках внедрения МСФО (IFRS) 17 Группа разработала и внедрила новые комплексные методологии, модели и допущения, требуемые новым стандартом, и переоценила обязательства по договорам страхования. Группа применила подход на основе распределения премии.</p> <p>Из-за сложности методологии и моделей мы определили переход на МСФО (IFRS) 17 как ключевой вопрос аудита.</p> <p>В примечаниях 3 и 10 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание учетной политики Группы и раскрытие</p> | <p>Наши аудиторские процедуры в отношении данного риска включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> Мы получили понимание процессов и контрольных процедур над расчетом обязательств по договорам страхования, выполняемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 и методологией Группы; Мы привлекли наших специалистов-актуариев для оценки методологии, моделей и допущений в отношении МСФО (IFRS) 17, рассмотрели пригодность примененного переходного подхода и протестировали на выборочной основе точность лежащих в основе расчетов. Мы оценили, функционируют ли актуарная методология, модели и допущения, использованные для расчета денежных потоков по выполнению обязательств, корректировки на риск, как предполагалось, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 и концепцией подготовки |

| | |
|--|---|
| информации об обязательствах по договорам страхования. | <p>консолидированной финансовой отчетности на момент даты перехода.</p> <p>На основании наших аудиторских процедур мы не выявили каких-либо существенных искажений в переходе на МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и на 1 января 2022 годов.</p> |
|--|---|

Прочая информация – годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации. В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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 их до 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 информативности этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или примененных мерах предосторожности.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем 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 обосновано предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Grant Thornton LLP



Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

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

30 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

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

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

| В тыс. тенге | | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года (пересчитано) | 1 января 2022 года (пересчитано) |
|---|--------------|-------------------------|--|--|
| | Прим. | | | |
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 5,363,890 | 2,149,189 | 614,719 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 | 5,033,031 | 4,848,279 | 8,519,047 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 | 1,606,904 | 2,386,725 | 2,367,114 |
| Займы, выданные связанным сторонам | 7 | 6,739,159 | 6,840,261 | 5,925,582 |
| Торговая дебиторская задолженность | 8 | 13,971 | 23,775 | 34,530 |
| Страховые активы | 3, 10 | 1,420,739 | 1,316,485 | 1,159,001 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | 13 | 164,314 | 141,755 | 160,026 |
| Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу | 13 | 162,916 | 153,742 | 184,453 |
| Гудвил | | 1,553,821 | 1,553,821 | 1,553,821 |
| Основные средства и нематериальные активы | 9 | 59,404 | 89,756 | 126,671 |
| Активы в форме права пользования | 11 | 13,725 | 2,542 | 73,772 |
| Авансы выданные | | 101,702 | 60,757 | 78,831 |
| Прочие активы | | 60,580 | 30,095 | 19,820 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 22,294,156 | 19,597,182 | 20,817,387 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Краткосрочные финансовые обязательства | | – | – | 172,924 |
| Начисленные расходы и прочие обязательства | 12 | 433,586 | 292,587 | 645,466 |
| Страховые обязательства | 3, 10 | 6,988,243 | 6,188,168 | 5,105,572 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 7,421,829 | 6,480,755 | 5,923,962 |
| КАПИТАЛ: | | | | |
| Акционерный капитал | 14 | 50,559,902 | 50,559,902 | 50,559,902 |
| Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 69,294 | (32,224) | 216,400 |
| Резерв по пересчету иностранной валюты | | – | – | 922 |
| Стабилизационный резерв | | – | 135 | – |
| Временно изъятый капитал | 14 | (7,621,659) | (6,766,439) | (6,524,047) |
| Накопленный убыток | | (28,135,210) | (30,644,947) | (29,359,752) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 14,872,327 | 13,116,427 | 14,893,425 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 22,294,156 | 19,597,182 | 20,817,387 |

Примечания на страницах 7 - 63 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 мая 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы



Джунусбеков М.М.

Сатпаева Ш.К.

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

| В тыс. тенге | Прим. | 2023 год | 2022 год (пересчитано) |
|--|-------|--------------------|---------------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Процентный доход по займам, выданным связанным сторонам | 15 | 870,148 | 1,157,515 |
| Процентный доход по договорам обратного репо | 15 | 429,468 | 56,962 |
| | | 1,299,616 | 1,214,477 |
| Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| | 15 | 170,248 | 375,837 |
| | 15 | 1,469,864 | 1,590,314 |
| Итого процентные доходы | | | |
| Чистые комиссионные (расходы)/ доходы | | (3,438) | 21,116 |
| Дивиденды полученные | | 58,503 | 64,463 |
| Чистые (расходы)/ доходы по операциям с иностранной валютой | 16 | (161,273) | 575,632 |
| Чистые доходы/ (убытки) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 | 1,528,618 | (2,677,811) |
| Чистый убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 119,461 | (10,449) |
| Доходы от страховой деятельности | 18 | 3,333,622 | 2,984,282 |
| Прочие доходы | | 50,393 | 163,120 |
| Чистые непроцентные доходы | | 4,925,886 | 1,120,353 |
| Расходы на персонал | 19 | (2,895,554) | (2,788,700) |
| Прочие операционные расходы | 19 | (910,906) | (1,097,398) |
| Расходы на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 20 | (82,783) | (54,594) |
| Итого прочие операционные расходы | | (3,889,243) | (3,940,692) |
| Прибыль/ (убыток) до корпоративного подоходного налога | | 2,506,507 | (1,230,025) |
| Экономия/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу | 13 | 3,095 | (55,035) |
| Чистая прибыль/ (убыток) за год | | 2,509,602 | (1,285,060) |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

| В тыс. тенге | Прим. | 2023 год | 2022 год (пересчитано) |
|--|-------|------------------|---------------------------|
| Прочий совокупный доход/ (убыток): | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> | | | |
| Нереализованный убыток от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (230) | (16,529) |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта | | 221,209 | (242,544) |
| Курсовые разницы при пересчете отчетности иностранного дочернего предприятия | | - | (922) |
| Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года | | (119,461) | 10,449 |
| Прочий совокупный доход/ (убыток) за год | | 101,518 | (249,546) |
| Итого совокупный доход / (убыток) | | 2,611,120 | (1,534,606) |

Примечания на страницах 7 - 63 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



30 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

| | Прим. | Акционерный капитал | Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | Резерв по пересчету иностранной валюты | Временно изъятый капитал | Накопленный убыток | Итого капитал |
|---|-------|---------------------|---|---------|--|--------------------------|---------------------|-------------------|
| | | | 922 | (4,519) | | | | |
| На 1 января 2021 года | | 50,559,902 | | | | | | |
| Пересчет в связи с применением МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 | | | | | | | | |
| На 1 января 2022 года (пересчитано) | | 50,559,902 | 216,400 | | 922 | (6,524,047) | (290,989) | (70,070) |
| Чистый убыток за год | | | | | | | | |
| Прочий совокупный убыток за год | | | (248,624) | | (922) | | (1,285,060) | (1,285,060) |
| Итого совокупный убыток за год | | | (248,624) | | (922) | | (1,285,060) | (249,546) |
| Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру | 7 | | | | | | | |
| Перевод из стабилизационного резерва | | | | | | (242,392) | | (242,392) |
| На 31 декабря 2022 года (пересчитано) | | 50,559,902 | (32,224) | | 135 | (6,766,439) | (30,644,947) | 13,116,427 |
| Чистая прибыль за год | | | | | | | | |
| Прочий совокупный доход за год | | | 101,518 | | | | 2,509,602 | 2,509,602 |
| Итого совокупный доход за год | | | 101,518 | | | | 2,509,602 | 101,518 |
| Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру | 7 | | | | | (855,220) | | (855,220) |
| Перевод из стабилизационного резерва | | | | | (135) | | | 135 |
| На 31 декабря 2023 года | | 50,559,902 | 69,294 | | | (7,621,659) | (28,135,210) | 14,872,327 |

Примечания на страницах 7–63 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Джунусбеков М.М.

Сагласва Ш.К.

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

| В тыс. тенге | Прим. | 2023 год | 2022 год (пересчитано) |
|--|-------|------------------|---------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Прибыль/ (убыток) до корпоративного подоходного налога | | 2,506,507 | (1,230,025) |
| Корректировки на: | | | |
| Чистые нерезализованные расходы/ (доходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1,571,472 | (1,701,501) |
| Прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | – | (28,840) |
| Чистые нерезализованные (доходы)/ расходы по нерезализованной переоценке иностранной валюты | | (146,024) | 367,370 |
| Формирование резерва под обесценение | 20 | 82,783 | 54,594 |
| Износ основных средств и амортизация активов в виде права пользования и нематериальных активов | 9, 11 | 189,476 | 191,891 |
| Изменения в начисленных расходах по отпускам и резервам по бонусам | | 138,713 | 182,394 |
| Амортизация дисконта по займам, выданным связанным сторонам | 15 | (870,148) | (1,157,515) |
| Изменение в начисленных процентных расходах по аренде | | 11,098 | 5,721 |
| Денежные средства полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 3,483,877 | (3,315,911) |
| Увеличение в операционных активах: | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (1,529,727) | 4,703,050 |
| Торговая дебиторская задолженность | | 9,815 | 11,766 |
| Авансы выданные | | (40,656) | 20,504 |
| Прочие активы | | 41,301 | (15,812) |
| Страховые активы | | (149,213) | (344,727) |
| Текущие налоговые активы | | 3,095 | 25,705 |
| Увеличение в операционных обязательствах: | | | |
| Краткосрочные финансовые обязательства | | 418 | (170,278) |
| Начисленные расходы и прочие обязательства | | (26,943) | (488,852) |
| Страховые обязательства | | 799,498 | 1,076,378 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 2,591,465 | 1,501,823 |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (25,654) | (7,434) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 2,565,811 | 1,494,389 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение основных средств | 9 | (10,654) | (15,726) |
| Поступления от продажи основных средств | | 373 | 924 |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 795,585 | (283,446) |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 8 | 214,287 |
| Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности | | 785,312 | (83,961) |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

| В тыс. тенге | Прим. | 2023 год | 2022 год (пересчитано) |
|---|-------|------------------|---------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Выплата основной суммы обязательств по аренде | | (148,029) | (145,641) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (148,029) | (145,641) |
| Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах | | 3,203,094 | 1,264,787 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 6,551 | 271,302 |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты | | 5,056 | (1,619) |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало года | 4 | 2,149,189 | 614,719 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец года | 4 | 5,363,890 | 2,149,189 |

Примечания на страницах 7–63 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Джунусбеков М.М.

Главный бухгалтер

Сатпаева Ш.К.

30 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания») и ее дочерней организации (далее совместно – «Группа»).

Компания была образована 17 октября 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 1 июля 2023 года Компания добровольно сдала лицензии на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг. На 31 декабря 2023 года Компания осуществляет деятельность холдинговой компании. и управляет дочерней организацией АО «СК «Аманат».

Дочерняя организация представлена следующим образом:

| Дочерняя организация | Доля участия, % | | Страна | Дата образования | Отрасль | Дата приобретения |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|-----------|------------------|-------------|-------------------|
| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года | | | | |
| АО «Страховая компания Аманат» | 100.0% | 100.0% | Казахстан | 24.07.1997 | Страхование | 14.01.2020 |

На 31 декабря 2023 и 2022 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Компании:

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года (пересчитано) |
|---------------------------|----------------------|------------------------------------|
| Искандиров Абай Мукашевич | 81.5% | 40.0% |
| Амиров Рашид Утебаевич | 10.0% | 10.0% |
| Нургалиев Ернар Бахытович | 7.0% | 7.0% |
| Ракишев Кенес Хамитұлы | – | 40.0% |
| Прочие | 1.5% | 3.0% |

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, А25Е0Н5, город Алматы, Медеуский район, пр. Достык, дом № 232.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в Группе работало 281 и 327 человек, соответственно.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Руководством Группы 30 мая 2024 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принцип соответствия

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

Принципы подготовки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, и страховых обязательств, которые учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 17 на основе актуарных расчетов, как описано ниже в учетной политике.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принципы консолидации

Дочерняя организация

Дочерней является организация, контролируемая Группой. Группа контролирует дочернюю организацию, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа консолидирует объекты инвестиций, над которыми она осуществляет де-факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерней организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Операции, исключаемые при консолидации

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Группа приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2023 года:

- «Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСБУ (IAS) 8;
- «Раскрытие информации об учетной политике» – Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО;
- «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции» – Поправки к МСБУ (IAS) 12;
- «Международная налоговая реформа – модельные правила Pillar Two» – Поправки к МСБУ (IAS) 12;
- «Договоры страхования» – МСФО (IFRS) 17.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа впервые применила МСФО (IFRS) 17. Группа не принимала досрочно никаких других стандартов, толкований или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 - «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки к МСБУ (IAS) 8 разъясняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, они разъясняют, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 2 "Практическое заявление о вынесении суждений о существенности" приводят рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности к раскрытию информации в учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода следует также признавать отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Международная налоговая реформа — модельные правила Pillar Two - Поправки к МСБУ (IAS) 12

Поправки к МСБУ (IAS) 12 были внесены в ответ на правила ОЭСР Pillar Two и включают:

- Обязательное временное исключение из признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с принятием законодательства при внедрении модельных правил ОЭСР Pillar Two;
- Требования к раскрытию информации для затрагиваемых организаций, чтобы помочь пользователям консолидированной финансовой отчетности лучше понять подверженность организации подоходного налога Pillar Two, вытекающему из этого законодательства, особенно до даты его вступления в силу.

Обязательное временное исключение, использование которого требует раскрытия информации, применяется немедленно. Остальные требования к раскрытию информации применяются к годовым отчетным периодам, начавшимся 1 января 2023 года или после этой даты, но не к каким-либо промежуточным периодам, закончившимся 31 декабря 2023 года или ранее.

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты. Группа пересмотрела сравнительную информацию за 2022 год, применив переходные положения Приложения С к МСФО (IFRS) 17.

Характер изменений в учетной политике можно резюмировать следующим образом:

Изменения в классификации и оценке

Принятие МСФО (IFRS) 17 не изменило классификацию договоров страхования Группы. МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки заключенных Группой договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования.

Согласно МСФО (IFRS) 17, все заключенные Группой договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования оцениваются по модели распределения премии («premium allocation approach») (далее - «РАА»). РАА упрощает оценку договоров страхования по сравнению с общей моделью, изложенной в МСФО (IFRS) 17.

Оценка договоров страхования по РАА отличается от оценки заработанной премии, используемой Группой ранее в соответствии с МСФО (IFRS) 4 по следующим позициям:

- Обязательство по оставшейся части покрытия отражает полученные премии за вычетом аквизиционных денежных потоков и за вычетом сумм, признанных в составе выручки за предоставленные страховые услуги;
- Оценка обязательства по оставшейся части покрытия включает корректировку с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, если срок уплаты страховой премии и соответствующий период предоставления услуг отличаются друг от друга более чем на 12 месяцев;
- Оценка обязательства по оставшейся части покрытия включает в себя в явном виде оценку рисков поправки на нефинансовый риск, когда группа договоров является обременительной, с целью расчета компонента убытка;
- Оценка обязательства по возникшим требованиям (ранее резерв заявленных, но неурегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков) определяется на основе дисконтированной ожидаемой стоимости, взвешенной по вероятности, и включает в себя явную поправку на нефинансовый риск. Обязательства по возникшим требованиям также включают в себя обязательства Группы по оплате других понесенных страховых расходов;
- Оценка актива по оставшейся части покрытия (представляющая собой премии по перестрахованию, уплаченные за удерживаемое перестрахование) корректируется с учетом компонента возмещения убытка, отражающего ожидаемое возмещение убытков по обременительным договорам страхования, если такие договоры перестраховывают обременительные договоры страхования.

Для представления в консолидированном отчете о финансовом положении Группа объединяет портфели выпущенных договоров страхования и перестрахования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно:

- портфели выпущенных договоров страхования и перестрахования, которые являются активами;
- портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами;
- портфели выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, являющиеся обязательствами;
- портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Вышеуказанные портфели являются портфелями, созданными при первоначальном признании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Описание статей в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе существенно изменилось по сравнению с прошлым годом. Ранее Группа отражала следующие статьи:

- заработанная премия;
- выплаты по договорам страхования;
- изменение страховых резервов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Изменения в классификации и оценке (продолжение)

Вместо этого МСФО (IFRS) 17 требует отдельного представления:

- выручка по страхованию;
- расходы по страховым услугам;
- финансовые доходы или расходы по страхованию;
- доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования.

Группа раскрывает дезагрегированную качественную и количественную информацию в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в отношении:

- сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности по договорам страхования;
- существенных суждений и изменений в этих суждениях при применении стандарта.

Переходные положения

На дату перехода, 1 января 2022 года, Группа:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением случаев, когда это практически невозможно);
- идентифицировала, признала и оценила активы для аквизиционных денежных потоков страховых активов, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, за тем исключением, что организация не обязана осуществлять оценку возмещаемости актива до даты перехода. На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было;
- прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года:

| | 31 декабря 2021 года | Прекращени е признания МСФО (IFRS) 4 | Влияние МСФО (IFRS) 17 | Влияние МСФО (IFRS) 9 | 1 января 2022 года (пересчитано) |
|---|-------------------------|---|------------------------------|-----------------------------|--|
| АКТИВЫ: | | | | | |
| Страховые активы | 2,649,168 | (1,491,921) | 1,754 | – | 1,159,001 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | |
| Страховые обязательства | 6,526,981 | (1,491,921) | 70,512 | – | 5,105,572 |
| КАПИТАЛ: | | | | | |
| Нераспределенная прибыль | (29,068,763) | – | – | – | (29,068,763) |
| - влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17 | – | – | (68,758) | – | (68,758) |
| - влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3) | – | – | – | (222,231) | (222,231) |
| Итого нераспределенная прибыль | | | | | (29,359,752) |

- (1) По состоянию на 1 января 2022 года Группа прекратила признание отложенных затрат на приобретение в соответствии с МСФО (IFRS) 4;
- (2) По состоянию на 1 января 2022 года Группа признала рисковую поправку на нефинансовый риск по активам по страхованию в соответствии с МСФО (IFRS) 17;
- (3) По состоянию на 1 января 2022 года Группа признала рисковую поправку на нефинансовый риск по обязательствам по страхованию в соответствии с МСФО (IFRS) 17;
- (4) По состоянию на 1 января 2022 года Группа признала действующими договоры, который были оплачены до отчетной даты, но действие которых начиналось после отчетной даты в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Группа выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым она принимает значительный страховой риск. Группа определяет, содержат ли выпускаемые договоры значительный страховой риск путем сравнения сумм выплат, подлежащих уплате после наступления страхового случая, с суммами выплат, подлежащих уплате в случае, если бы страхового случая не произошел. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Группа также заключает удерживаемые договоры перестрахования в ходе своей обычной деятельности для компенсации убытков, вытекающих из заключенных договоров.

Группа не заключает договоры с условиями прямого участия.

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования

Порядок выделения составляющих из договоров страхования и удерживаемого перестрахования

Группа анализирует заключаемые договоры страхования и соответствующие удерживаемые договоры перестрахования на предмет наличия в них отделяемых составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, кроме МСФО (IFRS) 17, если бы они были отдельными договорами. После выделения любых отделяемых составляющих организация должна применить МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся компонентам (основного) договора страхования. В настоящее время договоры страхования Группы не содержат в себе отделяемых компонентов, требующих выделения и учета как отдельных договоров в соответствии с иными стандартами, кроме МСФО (IFRS) 17.

Уровень агрегирования

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы Группа идентифицировала портфели договоров страхования и перестрахования. Уровень агрегирования для Группы определяется, во-первых, путем разделения подписанных договоров на портфели. Портфели состоят из групп договоров с аналогичными рисками, которые управляются совместно. Далее портфели делятся на три категории в зависимости от ожидаемой прибыльности: обременительные договоры, договоры без значительной вероятности стать обременительными и оставшиеся договоры. Это означает, что для определения уровня агрегирования Группа определяет договор как наименьшую «единицу». Однако, Группа также оценивает, можно ли рассматривать совокупность договоров вместе при оценке прибыльности группы на основе обоснованной и подтверждаемой информации, или же один договор содержит компоненты, которые необходимо разделить и рассматривать так, как если бы они были отдельными договорами. Таким образом, то, что рассматривается как договор для целей бухгалтерского учета, может отличаться от того, что рассматривается как договор для других целей (например, юридических или управленческих). В МСФО (IFRS) 17 также отмечается, что ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года.

Группа применила полный ретроспективный подход при переходе на МСФО (IFRS) 17. Портфели далее разделены по годам заключения и прибыльности для целей признания и оценки. Таким образом, в течение каждого года заключения портфели договоров делятся на три группы по прибыльности:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
- группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Уровень агрегирования (продолжение)

Для оценки групп договоров страхования Группа применяет подход на основе распределения премии. Ожидаемая доходность групп договоров определяется на основе существующих моделей актуарной оценки, которые учитывают существующий и новый бизнес. Группа исходит из того, что ни один договор в портфеле не является обременительным при первоначальном признании, если факты и обстоятельства не указывают на иное. Для договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Группа оценивает, что значительная вероятность стать обременительными впоследствии отсутствует путем оценки вероятности изменений применимых фактов и обстоятельств. Группа рассматривает факты и обстоятельства для определения того, является ли группа договоров обременительной на основе:

- информации о ценах;
- результатов аналогичных договоров, признанных ранее;
- факторов окружающей среды, например изменения на рынке или нормативных актов, регулирующих отрасль.

Группа агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, описанные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых групп заключенных договоров перестрахования группа может состоять из одного договора.

Признание

Группа признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;
- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.

Группа признает группы удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров перестрахования. При этом группа заключенных договоров пропорционального перестрахования не признается до даты первоначального признания любого базового договора страхования, если эта дата является более поздней, чем начало периода покрытия группы заключенных договоров перестрахования;
- дата признания Группой обременительной группы базовых договоров страхования, если Группа заключила соответствующий договор перестрахования, входящий в группу договоров перестрахования, заключенных на эту дату или ранее.

Группа включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше в данном пункте.

Рамки договоров

При оценке группы договоров страхования Группа учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Группы имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Рамки договоров (продолжение)

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда:

- у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- выполняются оба приведенных ниже условия:
 - у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и
 - при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Обязательства или активы, связанные с ожидаемыми требованиями или ожидаемыми премиями, которые находятся за рамками договора страхования, не признаются. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

Оценка договоров – подход на основе распределения премии (РАА)

| | Принятый подход |
|--|---|
| Право применения РАА | <p>Закключаемые договоры страхования имеют период покрытия один год или меньше и, таким образом, автоматически подпадают под модель оценки РАА. Некоторые договоры страхования могут быть заключены как на период до года, так и на период более одного года.</p> <p>Однако, существенной разницы при оценке обязательства по оставшейся части покрытия между моделью оценки РАА и общей моделью нет, следовательно, все договоры страхования Группа оценивает по модели РАА.</p> |
| Аквизиционные денежные потоки | <p>По группам договоров страхования с периодом покрытия один год и менее аквизиционные денежные потоки относятся на расходы по мере их возникновения.</p> <p>Для остальных договоров аквизиционные денежные потоки распределяются по соответствующим группам договоров страхования и амортизируются в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы.</p> |
| Обязательство по оставшейся части покрытия, рисковая поправка на нефинансовый риск и временная стоимость денег | <p>Для договоров страхования корректировка не осуществляется, поскольку страховые взносы оплачиваются в течение одного года после окончания страхового периода.</p> |
| Обязательство по возникшим требованиям, влияние временной стоимости денег | <p>По договорам страхования ожидается, что убытки оплачиваются в срок не более одного года с даты возникновения. Следовательно, корректировка временной стоимости денег не производится.</p> |

Договоры страхования – первоначальное признание

Группа применяет подход на основе распределения премии (РАА) для оценки договоров страхования и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования, поскольку:

- период действия каждого договора в группе составляет один год или менее, включая услуги по договору страхования, связанные со всеми премиями в рамках договоров страхования; или
- для договоров сроком более одного года Группа смоделировала будущие возможные сценарии и обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия для группы, содержащей эти договоры, по модели РАА существенно не отличается от оценки, которая была бы произведена с применением общей модели. При оценке существенности Группа также учитывала качественные факторы, такие как характер риска и типы направлений деятельности.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Договоры страхования – первоначальное признание (продолжение)

Группа не применяет РАА, если на момент заключения группы договоров ожидаются значительная изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, которая повлияет на оценку обязательства по оставшейся части покрытия в течение периода до того, как возникнет требование. Изменчивость денежных потоков по выполнению договоров возрастает, например, при:

- увеличении объема будущих денежных потоков, связанных с любыми производными инструментами, встроеными в эти договоры;
- увеличении продолжительности периода покрытия по группе договоров.

Для группы договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Группа оценивает обязательство по оставшейся части покрытия как:

- премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, кроме договоров страхования с периодом покрытия менее года – по таким договорам расходы признаются в момент, когда они понесены;
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату денежных потоков, признанных как активы или обязательства до момента признания группы договоров страхования.

Для договоров страхования временная стоимость денег не учитывается при расчете обязательства по оставшейся части покрытия, поскольку предоставление услуг осуществляется одновременно с получением страховых взносов в течение периода покрытия.

В тех случаях, когда факты и обстоятельства указывают на то, что договоры являются обременительными при первоначальном признании, Группа проводит дополнительный анализ, чтобы определить, ожидается ли чистый отток средств по договору. Такие обременительные договоры группируются отдельно от других договоров, и Группа признает убыток в размере чистого оттока в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы становится равной денежным потокам от его выполнения. Такой убыток в размере чистого оттока средств является компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовали обременительные договоры страхования.

Удерживаемые договоры перестрахования – первоначальное признание

Группа оценивает свои активы по перестрахованию для группы удерживаемых договоров перестрахования на той же основе, что и договоры страхования, которые она заключает. При этом расчет адаптирован таким образом, чтобы отражать особенности заключенных договоров перестрахования, которые отличаются от заключенных договоров страхования, например, возникновением или уменьшением расходов по перестрахованию, а не выручки.

Если Группа признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Группа признает компонент возмещения убытка в активе по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования для возмещения убытков.

Группа оценивает компонент возмещения убытка путем умножения компонента убытка, признанного по базовым договорам страхования, на процент требований по базовым договорам страхования, которые Группа ожидает возместить по группе удерживаемых договоров перестрахования. Группа использует систематический и рациональный метод для определения той части убытков, признанных по группе прямых договоров страхования, которая относится к договорам страхования, покрываемым группой удерживаемых договоров перестрахования.

Компонент возмещения убытка корректирует балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Договоры страхования – последующее признание

Группа оценивает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия на конец каждого отчетного периода как обязательство по оставшейся части покрытия на начало периода:

- плюс премии, полученные в этом периоде;
- минус аквизиционные денежные потоки, кроме случаев, когда Группа решает признать данные выплаты в качестве расходов;
- плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде; кроме случаев, когда организация решает признать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов;
- минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде.

Группа оценивает обязательства по возникшим требованиям в сумме денежных потоков от выполнения обязательств, связанных с возникшими требованиями. Денежные потоки выполнения включают всю разумную и обоснованную информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, о размере, сроках и неопределенности этих будущих потоков денежных средств. Они отражают беспристрастные текущие оценки с точки зрения Группы и включают в себя рисковую поправку на нефинансовый риск. Группа не учитывает влияние временной стоимости денег и финансового риска при оценке обязательства по возникшим требованиям по договорам страхования, поскольку ожидает, что потоки по возникшим требованиям будут выплачены в течение одного года с момента их возникновения.

Если в течение периода действия страхового покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Группа признает убыток от чистого оттока в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе становится равной денежным потокам от выполнения. Компонент убытка признается Группой в составе обязательства по оставшейся части покрытия для такой обременительной группы, отражая признанные убытки.

По группам договоров страхования с периодом покрытия более одного года аквизиционные денежные потоки распределяются равномерно как часть страховой премии в составе прибыли или убытка (через страховую выручку).

Удерживаемые договоры перестрахования – последующее признание

Последующая оценка заключенных удерживаемых договоров перестрахования осуществляется в соответствии с теми же принципами, что и для заключенных договоров страхования, при этом расчет адаптируется с учетом специфики заключенного перестрахования.

Если Группой признан компонент возмещения убытка, Группа впоследствии уменьшает компонент возмещения убытка до нуля в соответствии с уменьшением компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования. Компонент возмещения убытка не должен превышать часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Группа ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки — это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Аквизиционные денежные потоки (продолжение)

За исключением групп договоров страхования менее одного года, для которых Группа выбрала учитывать аквизиционные денежные потоки по мере их возникновения, Группа использует систематический и рациональный метод распределения:

- аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования на эту группу; и
- на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу;
- аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте выше, – на группы договоров в данном портфеле.

Если аквизиционные денежные потоки были выплачены или понесены до признания связанной группы договоров страхования, для каждой связанной группы признается отдельный актив, отражающий аквизиционные денежные потоки.

Признание актива в виде аквизиционных денежных потоков прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в первоначальную оценку связанной группы договоров страхования. Временные рамки, в течение которых Группа ожидает прекращения признания данного актива в виде аквизиционных денежных потоков, как это представлено в Примечании 10.

В конце каждого отчетного периода Группа анализирует суммы аквизиционных денежных потоков, распределенных по группам договоров страхования до момента первоначального признания группы договоров, чтобы отразить изменения в допущениях, связанных с используемым методом распределения.

После любого перераспределения Группа оценивает возможность возмещения актива по аквизиционным денежным потокам, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение актива. При оценке возможности возмещения Группа проводит:

- тест на обесценение на уровне существующей или будущей группы договоров страхования; и
- дополнительный тест на обесценение, конкретно охватывающий аквизиционные денежные потоки, распределенные на ожидаемые будущие возобновления договоров.

В случае признания убытка от обесценения балансовая стоимость актива корректируется, и убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за период.

Группа признает в составе прибыли или убытка восстановление части или всего ранее признанного убытка от обесценения и увеличивает балансовую стоимость актива в той мере, в какой условия для обесценения больше не существуют или улучшились.

Договоры страхования – модификация и прекращение признания

Группа прекращает признавать договоры страхования, когда:

- права и обязанности по договору погашены (т.е. прекращены по истечении срока, исполнены или аннулированы); или
- договор модифицируется таким образом, что модификация приводит к изменению модели оценки обязательств или применяемого стандарта для оценки компонентов договора. В таких случаях Группа прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор как вновь заключенный.

Когда модификация договора не приводит к прекращению признания, Группа признает суммы, уплаченные или полученные в связи с изменением договора, в качестве корректировки соответствующего обязательства по оставшейся части покрытия.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Представление в консолидированной отчетности

Группа представляет отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении балансовую стоимость портфелей договоров страхования, которые являются активами, портфелей договоров страхования, которые являются обязательствами, портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами, и портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Группа включает все активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в расчет балансовой стоимости соответствующих портфелей выпущенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с портфелями удерживаемых договоров перестрахования, в расчет балансовой стоимости портфелей удерживаемых договоров перестрахования.

Группа дезагрегирует суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях или убытках, на результат оказания страховых услуг, включающий выручку и расходы по страхованию, а также финансовые доходы или расходы по страхованию.

Группа не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию, всю величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск учитывает как часть результата оказания страховых услуг.

Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляются отдельно от доходов или расходов по договорам страхования.

Выручка по страхованию

Группа распределяет ожидаемые поступления страховых премий на каждый период оказания услуг по договору страхования исходя из течения времени. Но если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то распределение производится на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

Группа меняет основу распределения между двумя вышеуказанными методами по мере необходимости, если меняются факты и обстоятельства. Данное изменение учитывается перспективно как изменение бухгалтерской оценки.

За представленные периоды вся выручка была признана с течением времени.

Компонент убытка

Группа исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. В тех случаях, когда это не так, и если в какой-либо момент в течение периода действия покрытия факты и обстоятельства, указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Группа также признает компонент убытка.

Если Группа признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Группа признает компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования, отражающий ожидаемое возмещение убытков.

Компонент возмещения убытка впоследствии сводится к нулю в соответствии с уменьшением компонента убытка, признанного по обременительной группе базовых договоров страхования. Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую организация ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости портфеля договоров страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Группа дезагрегирует финансовые доходы и расходы по договорам страхования между прибылью или убытком и ПСД. Влияние изменений рыночных процентных ставок отражается в ПСД с целью минимизации несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и активами и обязательствами по страхованию. Финансовые активы Группы, обеспечивающие вышеуказанные страховые портфели, в основном оцениваются по амортизированной стоимости или и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»). Финансовые доходы и расходы по заключенным Группой договорам добровольного медицинского страхования не дезагрегируются, поскольку соответствующие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы и расходы по группам удерживаемых договоров перестрахования

Группа представляет в одной строке в консолидированном отчете о прибылях или убытках суммы, которые, как ожидается, будут возмещены перестраховщиками, и распределение уплаченных премий по перестрахованию. Группа рассматривает денежные потоки от перестрахования, которые зависят от требований по базовым договорам, как часть требований, которые, как ожидается, будут возмещены в соответствии с заключенным договором перестрахования, и исключает инвестиционные составляющие из распределения премий по перестрахованию, представленных в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

Финансовые инструменты - первоначальное признание

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от их договорных условий и бизнес-модели управления инструментами.

Финансовые инструменты первоначально признаются на дату заключения сделки и оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Категории оценки

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основе бизнес-модели управления активами и договорных условий актива. Категории включают следующее:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- инструменты удерживаются в соответствии с бизнес-моделью, целью которой является удержание инструмента для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия долгового инструмента приводят к возникновению на определенные даты денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) на непогашенную часть основной суммы задолженности.

Детали этих условий изложены ниже.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты - первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа определяет свою бизнес-модель на уровне, который наилучшим образом отражает то, как она управляет портфелями финансовых активов для достижения своей бизнес-цели.

Группа владеет финансовыми активами для получения предусмотренных договором денежных потоков и обеспечения финансовой базы для урегулирования претензий по договорам страхования по мере их возникновения. При определении бизнес-модели активов Группа учитывает сроки, объем и волатильность денежных потоков, необходимых для поддержания портфелей страховых обязательств, а также потенциал максимизации прибыли для акционеров и будущего развития бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не по каждому инструменту, а на более высоком уровне агрегированных портфелей, который основывается на наблюдаемых факторах, таких как:

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

Оценка бизнес-модели не производится исходя из сценариев, возникновение которых обоснованно не ожидается Группой, таких как так называемые «наихудший» или «стрессовый» сценарий. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в консолидированной финансовой отчетности организации, Группа не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, но учитывает такую информацию при классификации новых приобретаемых финансовых активов.

Тест SPPI

На втором этапе классификации Группа оценивает условия договора, чтобы определить, соответствуют ли они тесту SPPI.

Основная сумма для целей данного теста определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании и может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизации премии/дисконта).

Наиболее значимыми элементами процентов в рамках долгового соглашения обычно являются учет временной стоимости денег и кредитный риск. Для оценки SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, такие как валюта, в которой выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты - первоначальное признание (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа применяет новую категорию МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по ССПСД, когда выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В эту категорию входят финансовые активы, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели, основанной на справедливой стоимости, или которые были классифицированы руководством при первоначальном признании, или которые в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В эту категорию входят финансовые активы, которые не прошли SPPI-тест или не удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Финансовые инструменты - последующая оценка

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода ЭПС, минус разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, скорректированная с учетом ОКУ. ОКУ признаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках в качестве прибыли или убытка от обесценения в размере, необходимом для корректировки ОКУ до расчетной величины по состоянию на отчетную дату.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а относящиеся к этому активу прибыль или убыток должны признаваться в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов. Процентные доходы и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Если Группа владеет несколькими партиями приобретения одних и тех же ценных бумаг, считается, что они выбывают в порядке поступления. Когда признание долгового инструмента прекращается, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты - последующая оценка (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»), отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке должны оцениваться по ССПУ, отражаются с использованием договорной процентной ставки.

Дивидендный доход по долевым инструментам, оцениваемым по ССПУ, отражается в составе прибыли или убытка как прочие процентные и аналогичные доходы в момент установления права на выплату.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует свои финансовые обязательства после их первоначального признания, за исключением исключительных обстоятельств, когда Группа приобретает, производит выбытие или прекращает деятельность направления бизнеса.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания, кроме случаев существенной модификации

Признание финансового актива (или, где применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Группа передала свое право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство выплатить полученные денежные потоки в полном объеме без существенной задержки третьей стороне по «сквозному» соглашению; и либо:
- Группа передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив; либо
- Группа не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, но передала контроль над активом.

Группа считает, что контроль был передан тогда и только тогда, когда принимающая сторона имеет практическую возможность продать актив независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке и без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива, когда условия и положения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, были пересмотрены в такой степени, что, по существу, он становится новым инструментом, при этом разница признается как прибыль или убыток от прекращения признания. В случае модифицированных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, модифицированный финансовый актив считается «новым» финансовым активом для целей оценки ОКУ.

При оценке необходимости прекращения признания инструмента, помимо прочего, Группа учитывает следующие факторы:

- изменение валюты долгового инструмента;
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую и наоборот;
- введение признака долевого участия;
- изменение контрагента;
- если модификация такова, что инструмент больше не будет соответствовать критерию SPPI.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий финансовых активов (продолжение)

Если модификация не приводит к существенному изменению денежных потоков, то модификация не приводит к прекращению признания. На основании изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа отражает прибыль или убыток от модификации.

Обесценение финансовых активов

Группа признает резерв под ОКУ для всех долговых инструментов, не учитываемых по ССПУ. Резерв основан на разнице между денежными потоками, причитающимися к получению в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить, дисконтированными по соответствующей эффективной процентной ставке.

По активам, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска, ОКУ начисляются на кредитные убытки, возникающие в результате дефолта, который возможен в течение следующих 12 месяцев (12-месячный ОКУ). По тем активам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, создается резерв под кредитные убытки, ожидаемые в течение оставшегося срока действия инструмента, независимо от времени наступления дефолта (ОКУ за весь срок).

Финансовые активы Группы состоят в основном из котируемых облигаций, которые оцениваются в высшей инвестиционной категории и считаются инвестициями с низким кредитным риском. Политика Группы предусматривает оценку ОКУ по таким инструментам на 12-месячной основе. Если кредитный риск какой-либо облигации ухудшается, Группа продает инструмент и приобретает инструменты, соответствующие требуемому инвестиционному классу.

Группа считает, что финансовый актив находится в состоянии дефолта (кредитного обесценения), если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 90 дней. Однако в некоторых случаях Группа также может считать финансовый актив с высоким риском наступления дефолта, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что Группа, вероятнее всего, не получит причитающиеся по договору суммы. Финансовый актив списывается, если нет обоснованных ожиданий возмещения предусмотренных договором денежных потоков.

Расчет ОКУ

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев для оценки ожидаемого дефицита денежных средств, дисконтированных по соответствующей ЭПС. Недостаток денежных средств — это разница между денежными потоками, которые причитаются Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить.

При оценке ОКУ Группа рассматривает четыре сценария (базовый, повышенный, умеренный пониженный и экстремальный пониженный). Когда это уместно, оценка нескольких сценариев также включает вероятность того, что долговые инструменты с высоким риском наступления дефолта, будут погашены.

Механизм расчета ОКУ изложен ниже, и ключевыми элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) — это оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени. Она оценивается с учетом экономических сценариев и прогнозной информации.
- Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD) — это оценка подверженности риску на будущую дату дефолта, принимая во внимание ожидаемые изменения в величине риска после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, запланированные договором и начисленные проценты за пропущенные платежи.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) — это оценка убытка, возникающего в случае, если дефолт произойдет в определенное время. Он основан на разнице между причитающимися по договору денежными потоками и теми, которые Группа ожидала бы получить. Обычно он выражается в процентах от EAD.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа распределяет свои активы, подлежащие расчету ОКУ, по одной из этих категорий, определяемых следующим образом:

- 12 месяцев ОКУ (далее – «12мОКУ»): рассчитывается как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие в результате дефолта по финансовому инструменту, который возможен в течение 12 месяцев после отчетной даты. Группа рассчитывает резерв 12мОКУ на основе ожиданий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Эта ожидаемая 12-месячная вероятность дефолта применяется к прогнозируемому EAD, умножается на ожидаемый LGD и дисконтируется по соответствующей ЭПС. Расчет производится для каждого из четырех сценариев;
- ОКУ за весь срок: когда инструмент демонстрирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, Группа создает резерв под ОКУ за весь срок. Методика расчета аналогична описанной выше, включая использование нескольких сценариев, но PD и LGD оцениваются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые убытки дисконтируются по соответствующему коэффициенту ЭПС;
- обесценение в отношении долговых инструментов, признанных кредитно-обесцененными;
- Группа признает ожидаемые кредитные убытки по этим инструментам в течение всего срока их существования. Метод аналогичен методу для активов, по которым рассчитывается ОКУ за весь срок, при этом PD устанавливается на уровне 100%.

ОКУ для долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которая остается справедливой стоимостью. Вместо этого сумма, равная резерву, который возник бы, если бы активы оценивались по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода. Накопленные суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка при прекращении признания активов.

Прогнозная информация

В своих моделях расчета ОКУ Группа опирается на широкий спектр прогнозной информации в качестве экономических исходных данных, таких как:

- рост ВВП;
- ключевые ставки Национального Банка Республики Казахстан.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются частично или полностью только тогда, когда Группа прекращает процедуру взыскания. Если сумма, подлежащая списанию, превышает накопленный ОКУ, разница сначала учитывается как увеличение ОКУ, который впоследствии уменьшает балансовую стоимость. Любые последующие возмещения относятся на расходы. За периоды, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности, полного или частичного списания финансовых активов не было.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договоры репо и обратного репо

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Краткосрочные займы, выданные по залог ценных бумаг по договорам обратного репо отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо/ обратного репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о консолидированном финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе займов выданных по договорам прямого репо.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

Налогообложение

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

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

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Налогообложение (продолжение)**

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению сотрудников

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчисления от вознаграждений сотрудников

В 2023 году Группа выплачивала социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2022 год: 3.5%).

В 2023 году Группа выплачивала обязательные взносы по медицинскому страхованию в размере до 2% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: до 2%)

Группа в 2023 и 2022 годах удерживала обязательные пенсионные взносы в размере до 10% из заработной платы своих работников и перечисляла на индивидуальные счета работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ).

Помимо отчислений в ЕНПФ, Группа удерживает из заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере до 10% (2022 год: 10%).

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

Временно изъятый капитал

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

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

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Группа также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги. В 2023 году данные услуги не оказывались Группой.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Аренда

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

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

Обязательства по аренде

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

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Условные активы и обязательства

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

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

Чистый процентный доход

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

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

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

Доходы/ расходы по услугам и комиссии

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

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Данные доходы входят в состав статьи Чистые комиссионные (расходы)/ доходы в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Доходы/ расходы по услугам и комиссии (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами ССПУ

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

Дивидендный доход

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

Пересчет иностранных валют

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

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

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

На 31 декабря 2023 и 2022 годов рыночный обменный курс составил 454.56 тенге и 462.65 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов рыночный обменный курс составил 577.47 тенге и 556.57 тенге за 1 британский фунт стерлингов, соответственно.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционные сегменты

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

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

Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение

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

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

Аквизиционные денежные потоки

По группам договоров страхования со сроком действия менее года Группа приняла решение признавать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов по мере их возникновения.

Результатом принятия решения о признании аквизиционных денежных потоков в качестве расходов по мере их возникновения по группе договоров страхования является увеличение обязательств по оставшейся части покрытия и снижение вероятности последующего признания компонента убытка по договору.

В 2023 году Группа не признавала убыток от обесценения аквизиционных денежных потоков по договорам страхования (в 2022 году фактов и обстоятельств, указывающих на возможное обесценение активов, не выявлено, убыток от обесценения не признавался).

Обременительные группы

Для групп обременительных договоров обязательства по оставшейся части покрытия определяются денежными потоками от их выполнения. Любой компонент возмещения убытка определяется на основе компонента убытка, признанного по базовым договорам, и ожидаемого возмещения по таким требованиям по имеющимся договорам перестрахования.

Обязательства по возникшим требованиям

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхьюттера-Фергюсона.

Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Группы в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по годам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований. Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и, либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев не делается никаких явных предположений относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Обязательства по возникшим требованиям (продолжение)

Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

Другими ключевыми обстоятельствами, влияющими на допущения, являются колебания процентных ставок, задержки в расчетах и изменения курсов обмена валюты.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Группой за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Группой договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Группа заплатила бы, чтобы устранить неопределенность в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 80-го перцентиля. То есть Группа оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 80-му перцентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой» (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям консолидированной финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реклассификации и корректировки

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Группа изменила классификацию определенных статей в сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2021 года для приведения в соответствие с бухгалтерской политикой на 31 декабря 2023 года, эффект изменений приведен ниже.

Консолидированный отчет о финансовом положении

| | 31 декабря 2021 года | Корректировки | 1 января 2022 года |
|---|-------------------------|---------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (1) | 616,031 | (1,312) | 614,719 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2) | 9,977,357 | (1,458,310) | 8,519,047 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости прочий совокупный доход (2) | 908,804 | 1,458,310 | 2,367,114 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2) | (4,519) | 220,919 | 216,400 |
| Накопленный убыток | (29,068,763) | – | (29,068,763) |
| - влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 (1), (2) | – | (222,231) | (222,231) |
| - влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17 (Примечание 3) | – | (68,758) | (68,758) |
| Итого накопленный убыток | | | (29,359,752) |

- (1) По состоянию на 1 января 2022 года Группа начислила резерв согласно МСФО (IFRS) 9 по денежным средствам дочерней организации;
- (2) При подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Группа провела инвентаризацию своих финансовых инструментов. В процессе инвентаризации были выявлены финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ, которые ранее были некорректно классифицированы. Группа произвела реклассификацию данных финансовых инструментов и признала корректировки предыдущих периодов.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| В тыс. тенге | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Займы, предоставленные по договорам обратного репо | 5,124,460 | 196,243 |
| Текущие счета в банках в долларах США | 185,846 | 1,810,256 |
| Текущие счета в банках в тенге | 48,274 | 116,889 |
| Текущие счета в банках в британских фунтах стерлингов | – | 13,368 |
| Текущие счета в банках в прочих валютах | – | 9,726 |
| Денежные средства в кассе | 6,401 | 8,854 |
| | 5,364,981 | 2,155,336 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 20) | (1,091) | (6,147) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 5,363,890 | 2,149,189 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Группа заключила договоры обратного репо на Казахстанской фондовой бирже («КФБ») на сумму 5,124,460 тыс. тенге и 196,243 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость и балансовая стоимость ценных бумаг в залоге по займам, предоставленных по соглашениям обратного репо по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2023 года | | 31 декабря 2022 года | |
|------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Акции казахстанских компаний | 5,124,460 | 4,810,735 | 196,243 | 185,071 |
| | 5,124,460 | 4,810,735 | 196,243 | 185,071 |

Движение резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

| | 2023 год | 2022 год |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| На 1 января | (6,147) | (4,528) |
| Восстановлено/ (начислено) за год | 5,056 | (1,619) |
| На 31 декабря | (1,091) | (6,147) |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты не были ограничены в использовании.

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

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Долевые ценные бумаги | 3,961,535 | 4,848,279 |
| Долговые ценные бумаги | 1,071,496 | – |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,033,031 | 4,848,279 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов долевые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Доля владения, % | 31 декабря 2023 года | Доля владения, % | 31 декабря 2022 года |
|-------------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| Долевые ценные бумаги: | | | | |
| Акции иностранных компаний | -* | 2,703,981 | -* | 3,982,738 |
| Акции казахстанских компаний | -* | 695,934 | -* | 865,541 |
| Паи иностранных компаний | -* | 561,620 | -* | – |
| | | 3,961,535 | | 4,848,279 |

* - Доля владения составляет менее 0.01%

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Процентная ставка к номиналу | 31 декабря 2023 года | Процентная ставка к номиналу | 31 декабря 2022 года |
|--|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Государственных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан | 14.00% | 1,071,496 | – | – |
| | | 1,071,496 | | – |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в состав долговых ценных бумаг, отражаемых по ССПУ, включен начисленный процентный доход на сумму 78,918 тыс. тенге и 20,498 тыс. тенге, соответственно.

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

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги | 1,570,356 | 2,350,177 |
| Долевые ценные бумаги | 36,548 | 36,548 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,606,904 | 2,386,725 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Процентная ставка к номиналу | 31 декабря 2023 года | Процентная ставка к номиналу | 31 декабря 2022 года |
|--|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации казахстанских банков | 6.00% | 569,614 | 6.00% | 578,224 |
| Облигации казахстанских компаний | 4.38% | 441,167 | 4.00%-10.50% | 668,442 |
| Облигации международных финансовых организаций | 8.30-16.47% | 297,958 | 2.88%-20.33% | 556,558 |
| Государственных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан | 5.50-10.50% | 261,617 | 3.88%-5.50% | 546,953 |
| | | 1,570,356 | | 2,350,177 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в состав данных долговых ценных бумаг включен начисленный процентный доход на сумму 26,887 тыс. тенге и 17,309 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

| В тыс. тенге | |
|--|------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Этап 1 |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года | 2,314,042 |
| Активы, которые были погашены | (50,180) |
| Новые созданные или приобретенные активы | 214,287 |
| Процентный доход | 164,036 |
| Корректировка справедливой стоимости | (259,050) |
| Активы, которые были проданы | (163,612) |
| Амортизация дисконта/премии (признанная в процентном доходе) | (10,012) |
| Курсовые разницы | 140,666 |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года | 2,350,177 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 8 |
| Процентный доход | 469,489 |
| Активы, которые были погашены | (1,325,490) |
| Активы, которые были проданы | (61,468) |
| Корректировка справедливой стоимости | 220,743 |
| Амортизация дисконта/премии (признанная в процентном доходе) | (40,473) |
| Курсовые разницы | (42,630) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года | 1,570,356 |

Ниже представлены долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Долевые ценные бумаги без рейтинга: | | |
| Финансовые учреждения | | |
| Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 18,882 | 18,882 |
| Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» | 17,666 | 17,666 |
| Итого долевые ценные бумаги | 36,548 | 36,548 |

7. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

На 31 декабря 2023 и 2022 годов займы, выданные связанным сторонам, были представлены следующим образом:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Займы единственному Акционеру | 6,895,947 | 6,895,947 |
| Дисконт | (37,422) | (52,350) |
| | 6,858,525 | 6,843,597 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 20) | (119,366) | (3,336) |
| Итого займы, выданные связанным сторонам | 6,739,159 | 6,840,261 |

Изменения в резерве по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

| В тыс. тенге | 2023 год | 2022 год |
|----------------------------------|------------------|----------------|
| На 1 января | (3,336) | (2,891) |
| Начислено за год (Примечание 20) | (116,030) | (445) |
| На 31 декабря | (119,366) | (3,336) |

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

30 апреля 2020 года Группа выдала необеспеченный беспроцентный заем своему Акционеру в сумме 1,500,000 тенге со сроком погашения 31 декабря 2020 года. Группа оценила справедливую стоимость данного займа на дату первоначального признания и отнесла разницу между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью займа в сумме 193,172 тыс. тенге была признана как дисконт в собственном капитале акционера. 31 декабря 2021 года Группа заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 242,392 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 13 января 2023 года Группа заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2024 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 186,027 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма задолженности до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 1,491,860 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,489,573 тыс. тенге).

24 июня 2019 года Группа выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 3,340,542 тыс. тенге со сроком погашения 15 января 2020 года. Группа оценила справедливую стоимость данного займа на дату его первоначального признания, поскольку заем был выдан на нерыночных условиях. Разница между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 310,934 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 14 января 2020 года Группа заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 1,451,193 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 13 января 2023 года Группа заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2024 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 414,286 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма задолженности до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 3,322,414 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,314,588 тыс. тенге).

В 2018 году Группа выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 2,055,405 тыс. тенге со сроком погашения один год, который продлевался 14 января 2019 года и 14 января 2020 года. Группа заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. Разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 1,438,069 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 13 января 2023 года Группа заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2024 года. Разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 254,907 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт.

По состоянию на 31 декабря 2023 года оставшаяся сумма задолженности до ожидаемых кредитных убытков составила 2,044,251 тыс. тенге (2022 год: 2,039,436 тыс. тенге).

Общая сумма амортизации дисконта по всем данным займам была включена в состав процентных доходов по займам, выданных связанным сторонам в 2023 году, и составила 870,148 тыс. тенге (2022 год: 1,157,515 тыс. тенге) (Примечание 15).

8. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| В тыс. тенге | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность за услуги по торговле ценными бумагами | 13,971 | 25,764 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 20) | – | (1,989) |
| Итого торговая дебиторская задолженность | 13,971 | 23,775 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прочие активы по амортизированной стоимости

На 31 декабря 2023 и 2023 года Группа имеет в своем портфеле долговые ценные бумаги АО «КазЭкспортАстык», по которым была создана 100% провизия в предыдущие периоды, в составе торговой дебиторской задолженности. Движение активов по амортизированной стоимости представлено ниже:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Облигации АО «КазЭкспортАстык» | 60,003 | 60,003 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 20) | (60,003) | (60,003) |
| Итого активы по амортизированной стоимости | – | – |

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания | Транс- портные средства | Машины и оборудо- вание | Прочие основные средства | Немате- риаль- ные активы | Итого |
|--|--------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------|
| Первоначальная/ переоцененная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 282 | 128,353 | 136,011 | 128,569 | 56,987 | 450,202 |
| Поступления | 64 | 6,990 | 7,720 | 952 | – | 15,726 |
| Выбытия | (57) | (16,410) | (5,457) | (3,117) | – | (25,041) |
| На 31 декабря 2022 года | 289 | 118,933 | 138,274 | 126,404 | 56,987 | 440,887 |
| Поступления | – | – | 7,658 | 2,996 | – | 10,654 |
| Выбытия | (245) | (2,868) | (1,720) | (1,569) | – | (6,402) |
| На 31 декабря 2023 года | 44 | 116,065 | 144,212 | 127,831 | 56,987 | 445,139 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | (4) | (88,298) | (106,077) | (90,029) | (39,123) | (323,531) |
| Начисления за год | (49) | (18,289) | (16,087) | (12,710) | (4,582) | (51,717) |
| Выбытия | 48 | 16,410 | 5,444 | 2,215 | – | 24,117 |
| На 31 декабря 2022 года | (5) | (90,177) | (116,720) | (100,524) | (43,705) | (351,131) |
| Начисления за год | (31) | (12,771) | (12,493) | (10,726) | (4,612) | (40,633) |
| Выбытия | 36 | 2,868 | 1,681 | 1,444 | – | 6,029 |
| На 31 декабря 2023 года | – | (100,080) | (127,532) | (109,806) | (48,317) | (385,735) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2023 года | 44 | 15,985 | 16,680 | 18,025 | 8,670 | 59,404 |
| На 31 декабря 2022 года | 284 | 28,756 | 21,554 | 25,880 | 13,282 | 89,756 |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Разбивка по группам заключенных договоров страхования и перестрахования договоров перестрахования представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2023 года | | 31 декабря 2022 года (пересчитано) | |
|--|----------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| | Активы | Обязательства | Итого | Обязательства |
| Выпущенные договоры страхования | | | | |
| Страхование ГПО* | – | 993,859 | 993,859 | 552,987 |
| Обязательное страхование ГПО владельцев автотранспорта | – | 1,626,545 | 1,626,545 | 1,452,451 |
| Страхование имущества | – | 758,408 | 758,408 | 458,578 |
| Страхование финансовых убытков | – | 10,660 | 10,660 | 61,369 |
| Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта | – | 2,263,107 | 2,263,107 | 2,279,894 |
| Медицинское страхование | – | 46,835 | 46,835 | 52,426 |
| Страхование грузов | – | 292,378 | 292,378 | 307,764 |
| Прочее** | – | 283,569 | 283,569 | 171,014 |
| Итого выпущенные договоры страхования | – | 6,275,361 | 6,275,361 | 5,336,483 |

| | 31 декабря 2023 года | | 31 декабря 2022 года (пересчитано) | |
|--|----------------------|---------------|------------------------------------|----------------|
| | Активы | Обязательства | Итого | Обязательства |
| Удерживаемые договоры перестрахования | | | | |
| Страхование ГПО* | 11,353 | – | 11,353 | 10,845 |
| Страхование имущества | 168,031 | – | 168,031 | 45,440 |
| Страхование финансовых убытков | 1,607 | – | 1,607 | 53,030 |
| Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта | 12,502 | – | 12,502 | 20,430 |
| Страхование грузов | 76,878 | – | 76,878 | 76,135 |
| Прочее** | 3,461 | – | 3,461 | 2,221 |
| Итого удерживаемые договоры страхования | 273,832 | – | 273,832 | 208,101 |

* ГПО - гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года (пересчитано) |
|--|----------------------|------------------------------------|
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | | |
| Задолженность перед агентами и брокерами | 341,233 | 551,097 |
| Кредиторская задолженность по перестрахованию | 307,999 | 251,894 |
| Задолженность перед страхователями | 63,650 | 48,694 |
| | 712,882 | 851,685 |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2023 года | 2022 года (пересчитано) | 31 декабря 2022 года (пересчитано) |
|---|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования | | | |
| Страховые премии к получению от страхователей | 851,341 | | 805,650 |
| Страховые премии к получению от агентов | 206,807 | | 250,088 |
| Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 245,152 | | 167,160 |
| | 1,303,300 | | 1,222,898 |
| | (156,393) | | (114,514) |
| Резерв под ОКУ | 1,146,907 | | 1,108,384 |

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств по договорам страхования за 2023 год представлена следующим образом:

| | Обязательства/(активы) по оставшейся части покрытия | | Обязательства по возникшим требованиям | | Итого |
|---|---|------------------|---|-------------------|------------------|
| | Без учета компонента убытка | Компонент убытка | Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков | Рисковая поправка | |
| Активы по договорам страхования на начало года | – | – | – | – | – |
| Обязательства по договорам страхования на начало года | 3,657,141 | – | 1,590,701 | 88,641 | 5,336,483 |
| Обязательства по договорам страхования на начало года, нетто | 3,657,141 | – | 1,590,701 | 88,641 | 5,336,483 |
| Выручка по страхованию по договорам страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования за год | (15,923,499) | – | – | – | (15,923,499) |
| Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе: | 6,775,400 | – | 5,140,949 | 53,505 | 11,969,854 |
| <i>Изменение величины обязательств по возникшим требованиям</i> | – | – | 5,140,949 | 53,505 | 5,194,454 |
| <i>Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам</i> | 6,775,400 | – | – | – | 6,775,400 |
| <i>Денежные потоки за год, в том числе:</i> | 9,266,929 | – | (4,374,406) | – | 4,892,523 |
| <i>страховые премии, полученные</i> | 15,810,868 | – | – | – | 15,810,868 |
| <i>выплаты уплаченные</i> | – | – | (4,374,406) | – | (4,374,406) |
| <i>аквизиционные денежные потоки</i> | (6,543,939) | – | – | – | (6,543,939) |
| Обязательства по договорам страхования на конец года, нетто | 3,775,971 | – | 2,357,244 | 142,146 | 6,275,361 |
| Активы по договорам страхования на конец года | – | – | – | – | – |
| Обязательства по договорам страхования на конец года, нетто | 3,775,971 | – | 2,357,244 | 142,146 | 6,275,361 |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств по договорам страхования за 2022 год представлена следующим образом:

| | Обязательства/(активы) по оставшейся части покрытия | | Обязательства по возникшим требованиям | | Итого |
|---|---|------------------|---|-------------------|------------------|
| | Без учета компонента убытка | Компонент убытка | Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков | Рисковая поправка | |
| Активы по договорам страхования на начало года | – | – | – | – | – |
| Обязательства по договорам страхования на начало года | 3,243,545 | – | 1,224,036 | 70,541 | 4,538,122 |
| Обязательства по договорам страхования на начало года, нетто | 3,243,545 | – | 1,224,036 | 70,541 | 4,538,122 |
| Выручка по страхованию по договорам страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования | (13,171,204) | – | – | – | (13,171,204) |
| Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе: | 5,099,069 | – | 5,082,880 | 18,100 | 10,200,049 |
| <i>Изменение величины обязательств по возникшим требованиям</i> | – | – | 5,082,880 | 18,100 | 5,100,980 |
| <i>Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам</i> | 5,099,069 | – | – | – | 5,099,069 |
| Денежные потоки, в том числе: | 8,485,731 | – | (4,716,215) | – | 3,769,516 |
| <i>страховые премии, полученные</i> | 13,787,670 | – | – | – | 13,787,670 |
| <i>выплаты, уплаченные</i> | – | – | (4,716,215) | – | (4,716,215) |
| <i>аквизиционные денежные потоки</i> | (5,301,939) | – | – | – | (5,301,939) |
| Обязательства по договорам страхования на конец года | 3,657,141 | – | 1,590,701 | 88,641 | 5,336,483 |
| Активы по договорам страхования на конец года | – | – | – | – | – |
| Обязательства по договорам страхования на конец года, нетто | 3,657,141 | – | 1,590,701 | 88,641 | 5,336,483 |

Анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, по страхованию ГПО представлен следующим образом:

| | 2023 год | 2022 год (пересчитано) |
|--|------------------|------------------------|
| Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало года, в том числе включенные в: | | |
| - <i>обязательства по договорам страхования на начало года</i> | 1,694,791 | 1,491,921 |
| Признание | 6,316,586 | 5,504,809 |
| Прекращение признания | (6,543,939) | (5,301,939) |
| Признание убытка от обесценения | – | – |
| Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода, в том числе включенные в: | 1,467,438 | 1,694,791 |
| - <i>обязательства по договорам страхования на конец года</i> | | |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые сроки прекращения признания аквизиционных денежных потоков на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

| | До 1 года | 1-2 года | 2-3 года | 3-4 года | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------|----------|----------|----------|-------------|-----------|
| Обязательства по договорам страхования на: | | | | | | |
| 31 декабря 2023 года | 1,312,841 | 10,162 | 5,941 | 340 | 138,154 | 1,467,438 |
| 31 декабря 2022 года (пересчитано) | 1,477,535 | 152,527 | 11,491 | 6,749 | 46,489 | 1,694,791 |

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов по удерживаемым договорам перестрахования за 2023 год представлена следующим образом:

| | Обязательства/(активы) по оставшейся части покрытия | | Требования к перестраховщикам | | Итого |
|--|---|------------------|---|-------------------|------------------|
| | Без учета компонента убытка | Компонент убытка | Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков | Рисковая поправка | |
| Активы по договорам перестрахования на начало года | (148,699) | — | (58,565) | (837) | (208,101) |
| Обязательства по договорам перестрахования на начало года | — | — | — | — | — |
| Активно по договорам перестрахования на начало года, нетто | (148,699) | — | (58,565) | (837) | (208,101) |
| Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми договорами перестрахования, в том числе: | 851,412 | — | (231,145) | (244) | 620,023 |
| <i>распределение уплаченных страховых премий</i> | 885,991 | — | — | — | 885,991 |
| <i>прочие расходы по удерживаемым договорам перестрахования</i> | (34,579) | — | — | — | (34,579) |
| <i>финансовые доходы (расходы) по страхованию по удерживаемым договорам перестрахования</i> | — | — | (231,145) | (244) | (231,389) |
| Денежные потоки, в том числе: | (795,122) | — | 109,368 | — | (685,754) |
| <i>страховые премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования</i> | (795,122) | — | — | — | (795,122) |
| <i>суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым договорам перестрахования</i> | — | — | 109,368 | — | 109,368 |
| Активы по договорам перестрахования на конец года, нетто | (92,409) | — | (180,342) | (1,081) | (273,832) |
| Активы по договорам перестрахования на конец года | (92,409) | — | (180,342) | (1,081) | (273,832) |
| Обязательства по договорам перестрахования на конец года | — | — | — | — | — |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо чистых активов по удерживаемым договорам перестрахования за 2022 год представлена следующим образом:

| | Обязательства/(активы) по оставшейся части покрытия | | Требования к перестраховщикам | | Итого |
|--|---|------------------|---|-------------------|------------------|
| | Без учета компонента убытка | Компонент убытка | Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков | Рисковая поправка | |
| Активы по договорам перестрахования на начало года | – | – | – | – | – |
| Обязательства по договорам перестрахования на начало года | (150,455) | – | (55,279) | (1,754) | (207,488) |
| Активы по договорам перестрахования на начало года, нетто | (150,455) | – | (55,279) | (1,754) | (207,488) |
| Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми договорами перестрахования, в том числе: | 999,526 | – | (1,013,570) | 917 | (13,127) |
| распределение уплаченных страховых премий | 1,064,615 | – | – | – | 1,064,615 |
| прочие расходы по удерживаемым договорам перестрахования | (65,089) | – | – | – | (65,089) |
| финансовые доходы (расходы) по страхованию по удерживаемым договорам перестрахования | – | – | (1,013,570) | 917 | (1,012,653) |
| Денежные потоки, в том числе: | (997,770) | – | 1,010,284 | – | 12,514 |
| страховые премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования | (997,770) | – | – | – | (997,770) |
| суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым договорам перестрахования | – | – | 1,010,284 | – | 1,010,284 |
| Активы по договорам перестрахования на конец года, нетто | (148,699) | – | (58,565) | (837) | (208,101) |
| Активы по договорам перестрахования на конец года | (148,699) | – | (58,565) | (837) | (208,101) |
| Обязательства по договорам перестрахования на конец года | – | – | – | – | – |

Страховой риск

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

Риск, связанный с управлением возмещений

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

10. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск перестрахования

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

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

Риск страховых резервов

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

Кредитный риск в страховании

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

| <i>В тыс. тенге</i> | |
|---|----------------|
| Активы в форме права пользования | |
| Первоначальная/переоцененная стоимость | |
| На 31 декабря 2021 года | 125,887 |
| Поступления | 150,353 |
| Выбытия | (260,986) |
| На 31 декабря 2022 года | 15,254 |
| Поступления | 160,026 |
| Выбытия | (25,563) |
| На 31 декабря 2023 года | 149,717 |
| Накопленная амортизация | |
| На 31 декабря 2021 года | 52,115 |
| Начисления за год | 140,174 |
| Выбытия за год | (179,577) |
| На 31 декабря 2022 года | 12,712 |
| Начисления за год | 148,843 |
| Выбытия за год | (25,563) |
| На 31 декабря 2023 года | 135,992 |
| Чистая балансовая стоимость | |
| На 31 декабря 2023 года | 13,725 |
| На 31 декабря 2022 года | 2,542 |

12. НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов начисленные расходы и прочие обязательства представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и резервам по бонусам | (302,065) | (163,352) |
| Авансы полученные | (44,430) | (37,556) |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (14,739) | (26,669) |
| Обязательства по аренде | (14,670) | (2,673) |
| Начисленные комиссии за услуги по торговле ценными бумагами | (4,554) | (3,130) |
| Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат» | (4,222) | (2,761) |
| Прочие | (48,906) | (56,446) |
| Итого начисленные расходы и прочие обязательства | (433,586) | (292,587) |

13. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | |
| Активы по амортизированной стоимости | 12,001 | 12,001 |
| Резерв по сомнительным долгам | 31,737 | 53,287 |
| Начисленные расходы и прочие обязательства | 3,983 | 2,985 |
| Налоговые убытки, перенесенные из предыдущих налоговых периодов | 367,679 | 441,308 |
| Начисленные расходы по отпускам и резервам по бонусам | 60,413 | 32,670 |
| Основные средства и нематериальные активы | 3,686 | 1,142 |
| Итого налоговые активы | 479,499 | 543,393 |
| Актив по отложенному налогу по установленной ставке 20% | 479,499 | 543,393 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | (316,583) | (389,651) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 162,916 | 153,742 |

Сверка эффективной ставки по корпоративному подоходному налогу с прибылью за 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

| | 2023 год | 2022 год |
|---|------------------|--------------------|
| Прибыль/ (убыток) до корпоративного подоходного налога | 2,506,507 | (1,230,025) |
| Налог по установленной ставке (20%) | 501,301 | (246,005) |
| Налоговый эффект по необлагаемым доходам и невычитаемым расходам от переоценки ценных бумаг | (4,455) | 110,556 |
| Налоговый эффект от снижения/ (прироста) стоимости по реализованным финансовым активам | 1,231 | (2,512) |
| Налоговый эффект по необлагаемым процентным (расходам)/ доходам по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ | (459,122) | 197,927 |
| Налоговый эффект по не вычитаемым расходам от операционной деятельности | 111,742 | 8,658 |
| Налоговый эффект по амортизации дисконта от займа, выданного связанной стороне | (174,030) | (231,503) |
| Корректировка налоговых убытков, перенесенных на будущие налоговые периоды | 93,407 | – |
| Расход по налогу у источника выплаты | (101) | – |
| Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет | – | 15,228 |
| Изменение непризнанных отложенных налоговых активов | (73,068) | 202,686 |
| (Экономия)/ расход по корпоративному подоходному налогу | (3,095) | 55,035 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу на сумму 164,314 тыс. тенге и 141,755 тыс. тенге, соответственно.

(Экономия)/ расход по корпоративному подоходному налогу состоят из:

| В тыс. тенге | 2023 год | 2022 год |
|--|----------------|---------------|
| Расход по текущему корпоративному подоходному налогу | 6,079 | 24,324 |
| (Экономия)/ расход по отложенному корпоративному подоходному налогу | (9,174) | 30,711 |
| Итого (экономия)/ расход по корпоративному подоходному налогу | (3,095) | 55,035 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Группа имеет 28,268,573 разрешенных к выпуску простых акций и 27,595,700 выпущенных и полностью оплаченных простых акций общей стоимостью размещения 50,559,902 тыс. тенге. Всем акциям Компании присвоен №ISN KZ1C50590013. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. С 1 августа 2023 года Группа провела делистинг своих акций на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеется временно изъятый капитал на общую сумму 7,621,659 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 6,766,439 тыс. тенге), представленный дисконтом при первоначальном признании займов, выданных связанным сторонам (Примечание 7), на общую сумму 4,490,980 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,635,760 тыс. тенге).

В течение 2023 и 2022 годов Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, чистый процентный доход составил:

| В тыс. тенге | 2023 год | 2022 год |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы включают: | | |
| <i>Процентные доходы по активам по справедливой стоимости:</i> | | |
| - процентные доходы по не обесцененным финансовым активам | 170,248 | 375,837 |
| <i>Процентные доходы по активам по амортизированной стоимости:</i> | | |
| -проценты по займам, выданным связанной стороне (Примечание 7) | 870,148 | 1,157,515 |
| -проценты по займам, предоставленным по соглашениям обратного репо | 429,468 | 56,962 |
| Итого процентные доходы | 1,469,864 | 1,590,314 |

16. ЧИСТЫЕ (РАСХОДЫ)/ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистые (расходы)/ доходы по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили:

| В тыс. тенге | 2023 год | 2022 год |
|--|------------------|----------------|
| Курсовые разницы по переоценке, нетто | (148,500) | 721,328 |
| Покупка и продажа иностранной валюты | (12,773) | (145,696) |
| Чистые (расходы)/ доходы по операциям с иностранной валютой | (161,273) | 575,632 |

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

| В тыс. тенге | 2023 год | 2022 год |
|--|------------------|--------------------|
| Изменение справедливой стоимости | 1,523,535 | (2,769,826) |
| Торговые операции, нетто | 5,083 | 92,015 |
| Чистые доходы/ (убытки) по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,528,618 | (2,677,811) |

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности за 2023 год представлены следующим образом:

| | Страхование ГПО* | Обязательное страхование ГПО* | Страхование владельцев автотранспорта | Страхование имуществва | Страхование финансовых убытков | Страхование воздушного, водного, железно- дорожного и прочего транспорта | Медицинское страхование | Страхование грузов | Прочее** | Итого |
|---|---------------------|-------------------------------------|---|---------------------------|--------------------------------------|--|----------------------------|-----------------------|------------------|-------|
| Выручка по договорам страхования | 1,098,991 | 6,104,123 | 950,105 | 106,080 | 4,436,570 | 224,534 | 1,845,387 | 1,157,709 | 15,923,499 | |
| Изменение величины обязательств по возникшим требованиям | (32,993) | (1,605,970) | (86,832) | – | (1,614,686) | (35,374) | (157,711) | (335,713) | (3,869,279) | |
| Расходы от амортизации рисковой поправки на нефинансовый риск по обязательствам | (5,505) | (10,388) | (25,155) | 1,129 | (8,957) | 381 | (10) | (5,000) | (53,505) | |
| Расходы за услуги компаний-ассистентов (i) | – | – | – | – | – | – | – | – | – | |
| Комиссионные расходы | (453,695) | (4,170,679) | (425,392) | (20,046) | (1,347,427) | (78,651) | (257,113) | (22,397) | (505,127) | |
| Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | (47,229) | (207,759) | (251,551) | 11,023 | (178,453) | 7,615 | (213) | (99,976) | (766,543) | |
| Расходы по договорам перестрахования | (56,988) | – | (210,543) | (76,018) | (42,415) | – | (470,166) | (29,861) | (885,991) | |
| Ожидаемая сумма, возмещения от перестраховщика | 894 | – | 148,841 | (9,942) | 152 | – | 89,681 | 1,519 | 231,145 | |
| Амортизация рисковой поправки по страховым активам | – | – | – | – | – | – | – | – | – | |
| Комиссионные доходы | 3,900 | – | 508 | 6,216 | – | – | 23,662 | 41 | 34,579 | |
| Итого | 507,375 | 109,327 | 99,981 | 18,442 | 1,244,784 | 118,505 | 1,073,720 | 161,488 | 3,333,622 | |

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

(i) В 2023 и 2022 годах Группа привлекла организацию за пределами Республики Казахстан для оказания медицинских услуг застрахованным туристам в рамках страхового обеспечения.

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Доходы от страховой деятельности за 2022 год представлены следующим образом:

| | Страхование ГПО* | Обязательное страхование ГПО* | Страхование автотранспорта | Страхование имуществва | Страхование финансовых убытков | Страхование воздушного, водного, железно- дорожного и прочего транспорта | Медицинское страхование | Страхование грузов | Прочее** | Итого |
|---|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--|----------------------------|-----------------------|------------------|-------|
| Выручка по договорам страхования | 557,799 | 5,509,151 | 1,224,844 | 237,601 | 3,081,120 | 283,281 | 1,244,114 | 1,033,294 | 13,171,204 | |
| Изменение величины обязательств по возникшим требованиям | (17,875) | (1,693,107) | (1,143,253) | (61,940) | (990,745) | (50,841) | (67,862) | (200,451) | (4,226,074) | |
| Расходы от амортизации рисковой поправки на обязательства | (263) | (5,836) | 3,231 | (862) | (11,743) | (742) | (5,914) | 4,029 | (18,100) | |
| Расходы за услуги компаний-ассистентов (i) | (273,871) | (3,326,617) | (359,701) | (25,529) | (847,207) | (92,489) | (154,285) | (490,141) | (5,099,069) | |
| Комиссионные расходы | (13,093) | (116,710) | 60,092 | (4,715) | (235,733) | (14,841) | (118,280) | 76,615 | (366,665) | |
| Расходы по договорам перестрахования | (48,532) | – | (395,040) | (197,269) | (36,577) | – | (376,400) | (10,797) | (1,064,615) | |
| Ожидаемая сумма, возмещения от перестраховщика | (4,582) | – | 975,010 | 7,014 | 385 | – | 56,246 | (20,503) | 1,013,570 | |
| Амортизация рисковой поправки по страховым активам | – | – | – | – | – | – | – | – | (917) | |
| Комиссионные доходы | 2,318 | – | 910 | 41,574 | 5 | – | 231 | (1,153) | 65,089 | |
| Итого | 201,901 | 366,881 | 366,093 | (4,126) | 959,505 | 124,368 | 598,043 | 371,617 | 2,984,282 | |

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

(i) В 2023 и 2022 годах Группа привлекла организацию за пределами Республики Казахстан для оказания медицинских услуг застрахованным туристам в рамках страхового обеспечения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

| В тыс. тенге | 2023 год | 2022 год |
|--|--------------------|--------------------|
| Заработная плата и другие выплаты | (2,699,629) | (2,575,425) |
| Налоги и отчисления по заработной плате | (195,925) | (213,275) |
| Расходы на персонал | (2,895,554) | (2,788,700) |
| Износ и амортизация | (189,476) | (191,891) |
| Профессиональные услуги | (123,836) | (129,569) |
| Аренда | (84,571) | (84,402) |
| Расходы на рекламу | (56,559) | (58,481) |
| Услуги связи | (54,643) | (61,297) |
| Транспортные услуги | (51,037) | (48,409) |
| Расходы на страхование | (45,706) | (44,405) |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (45,218) | (41,815) |
| Расходы на охрану | (31,107) | (27,087) |
| Канцелярские товары | (26,973) | (23,819) |
| Расходы на содержание офиса | (24,611) | (17,165) |
| Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» | (20,726) | (12,701) |
| Членские взносы | (17,955) | (19,726) |
| Коммунальные услуги | (17,298) | (22,057) |
| Представительские расходы | (12,118) | (9,981) |
| Почтовые услуги | (9,325) | (8,384) |
| Комиссии банка | (9,159) | (7,429) |
| Командировочные расходы | (7,944) | (9,871) |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | (6,359) | (16,810) |
| Обучение персонала | (1,886) | (2,352) |
| Передача портфеля по обязательному страхованию от несчастных случаев (i) | (1,507) | (118,167) |
| Прочее | (72,892) | (141,580) |
| Прочие операционные расходы | (910,906) | (1,097,398) |

(i) В 2023 и 2022 году в соответствии с изменением в законодательстве Группа передала портфель другой страховой компании, которая имеет лицензию на страхование жизни.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили:

| В тыс. тенге | Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 4) | Займы, выданные связанным сторонам (Прим. 7) | Страховые активы (Прим.10) | Торговая дебиторская задолженность (Прим.8) | Прочие активы | Итого |
|--|--|--|----------------------------|---|-----------------|------------------|
| 1 января 2022 года (пересчитано) | (4,528) | (2,891) | (60,974) | (2,996) | (73,438) | (144,827) |
| Восстановление/ (формирование) дополнительных резервов | (1,619) | (445) | (53,540) | 1,007 | 3 | (54,594) |
| 31 декабря 2022 года (пересчитано) | (6,147) | (3,336) | (114,514) | (1,989) | (73,435) | (199,421) |
| Восстановление/ (формирование) резервов | 5,056 | (116,030) | (41,879) | 19 | 70,051 | (82,783) |
| Списание | – | – | – | 1,970 | – | 1,970 |
| 31 декабря 2023 года | (1,091) | (119,366) | (156,393) | – | (3,384) | (280,234) |

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

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

Судебные иски и претензии

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

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

В течение 2023 и 2022 годов в Группе отсутствовали существенные судебные иски или претензии

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Управление рисками

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

Управление инвестициями

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль над рисками, главным образом, основывается на лимитах, установленных Группой.

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Инвестиционному комитету, и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Еженедельно предоставляется детальный отчет о рисках, соблюдении лимитов и потенциальных убытках. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить (Примечание 3).

Кредитный риск по географической концентрации

Ниже приводится географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

| 31 декабря 2023 года | Казахстан | Страны ОЭСР | Итого |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| Финансовые активы: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты за минусом наличных денег в кассе | 5,358,580 | – | 5,358,580 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,071,496 | – | 1,071,496 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,272,398 | 297,958 | 1,570,356 |
| Займы, выданные связанным сторонам | 6,739,159 | – | 6,739,159 |
| Торговая дебиторская задолженность | 13,971 | – | 13,971 |
| Итого финансовые активы | 14,455,604 | 297,958 | 14,753,562 |
| Финансовые обязательства: | | | |
| Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства | 23,446 | – | 23,446 |
| Итого финансовые обязательства | 23,446 | – | 23,446 |
| Нетто позиция | 14,432,158 | 297,958 | 14,730,116 |
| 31 декабря 2022 года | | | |
| Финансовые активы: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты за минусом наличных денег в кассе | 2,146,482 | – | 2,146,482 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | – |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,793,619 | 556,558 | 2,350,177 |
| Займы, выданные связанным сторонам | 6,840,261 | – | 6,840,261 |
| Торговая дебиторская задолженность | 23,775 | – | 23,775 |
| Итого финансовые активы | 10,804,137 | 556,558 | 11,360,695 |
| Финансовые обязательства: | | | |
| Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства | 8,564 | – | 8,564 |
| Итого финансовые обязательства | 8,564 | – | 8,564 |
| Нетто позиция | 10,795,573 | 556,558 | 11,352,131 |

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения.

| 31 декабря 2023 года | В течение одного года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Неопределен- ный период | Итого |
|--|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------|
| Финансовые активы: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5,363,890 | – | – | – | 5,363,890 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,033,031 | – | – | – | 5,033,031 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 178,263 | 1,392,093 | – | 36,548 | 1,606,904 |
| Займы, выданные связанным сторонам | 6,739,159 | – | – | – | 6,739,159 |
| Торговая дебиторская задолженность | 13,971 | – | – | – | 13,971 |
| Итого финансовые активы | 17,328,314 | 1,392,093 | – | 36,548 | 18,756,955 |
| Финансовые обязательства: | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | 23,446 | – | – | – | 23,446 |
| Итого финансовые обязательства | 23,446 | – | – | – | 23,446 |
| Нетто позиция | 17,304,868 | 1,392,093 | – | 36,548 | 18,733,509 |
| 31 декабря 2022 года | | | | | |
| Финансовые активы: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,149,189 | – | – | – | 2,149,189 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4,848,279 | – | – | – | 4,848,279 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 2,136,039 | 214,138 | 36,548 | 2,386,725 |
| Займы, выданные связанным сторонам | 6,840,261 | – | – | – | 6,840,261 |
| Торговая дебиторская задолженность | 23,775 | – | – | – | 23,775 |
| Итого финансовые активы | 13,861,504 | 2,136,039 | 214,138 | 36,548 | 16,248,229 |
| Финансовые обязательства: | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | 8,564 | – | – | – | 8,564 |
| Итого финансовые обязательства | 8,564 | – | – | – | 8,564 |
| Нетто позиция | 13,852,940 | 2,136,039 | 214,138 | 36,548 | 16,239,665 |

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Ценовой риск

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

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

Ниже представлено влияние на капитал по анализу чувствительности рисков, который был сделан на основе изменения цен на 1% и балансовой позиции по вложениям в долевые инвестиции по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2023 | | 31 декабря 2022 | |
|--|-----------------------|---------|-----------------------|---------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| Повышение цен на долевые ценные бумаги на 1% | 39,615 | 365 | 48,483 | 365 |
| Снижение цен на долевые ценные бумаги на 1% | (39,615) | (365) | (48,483) | (365) |

Риск изменения процентных ставок

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 15% повышению и понижению курса тенге к доллару США по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно. Уровень чувствительности используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку Руководства Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены основные суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2023 года и 2022 годов используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими на 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно. Руководство Группы основывает свои суждения на преобладающей тенденции рынка. 15% по состоянию на 31 декабря 2020 года было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к валютному риску (продолжение)

Влияние на чистую прибыль и на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

| 31 декабря 2023 года | Доллары США | Британский фунт стерлингов | Прочие валюты | Всего |
|---|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 185,846 | – | – | 185,846 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток | 3,265,601 | – | – | 3,265,601 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход | 1,010,781 | – | – | 1,010,781 |
| Всего активов | 4,462,228 | – | – | 4,462,228 |
| Всего обязательств | – | – | – | – |
| Чистая балансовая позиция | 4,462,228 | – | – | 4,462,228 |

| 31 декабря 2022 года | Доллары США | Британский фунт стерлингов | Прочие валюты | Всего |
|---|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,810,256 | 13,368 | 9,726 | 1,833,350 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток | 3,803,172 | 143,387 | – | 3,946,559 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход | 1,748,131 | – | – | 1,748,131 |
| Всего активов | 7,361,559 | 156,755 | 9,726 | 7,528,040 |
| Всего обязательств | – | – | – | – |
| Чистая балансовая позиция | 7,361,559 | 156,755 | 9,726 | 7,528,040 |

| | На 31 декабря 2023 года | | На 31 декабря 2022 года | |
|-------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | Тенге/ доллар США | Тенге/ доллар США | Тенге/ доллар США | Тенге/ доллар США |
| В тыс. тенге | +15% | -15% | +15% | -15% |
| Влияние на прибыль или убыток | 669,334 | (669,334) | 1,104,234 | (1,104,234) |

Операционный риск

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

| В тыс. тенге | | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | | Итого |
|--|----------------------|--|--|--|--|------------------|
| | Дата оценки | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | | |
| На 31 декабря 2023 года | | | | | | |
| Финансовые активы по справедливой стоимости | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 декабря 2023 года | 5,033,031 | – | – | | 5,033,031 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 31 декабря 2023 года | 1,570,356 | – | 36,548 | | 1,606,904 |
| | | 6,603,387 | – | 36,548 | | 6,639,935 |

| В тыс. тенге | | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | | Итого |
|--|----------------------|--|--|--|--|------------------|
| | Дата оценки | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | | |
| На 31 декабря 2022 года | | | | | | |
| Финансовые активы по справедливой стоимости | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 декабря 2022 года | 4,848,279 | – | – | | 4,848,279 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 31 декабря 2022 года | 2,350,177 | – | 36,548 | | 2,386,725 |
| | | 7,198,456 | – | 36,548 | | 7,235,004 |

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

| В тыс. тенге | На 31 декабря 2023 года | | На 31 декабря 2022 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 1,606,904 | – | 2,386,725 |
| - компании, находящиеся под общим контролем | – | – | – | – |
| Займы, выданные связанным сторонам | 6,739,159 | 6,739,159 | 6,840,261 | 6,840,261 |
| - акционер | 6,739,159 | – | 6,840,261 | – |
| Торговая дебиторская задолженность | 13,971 | 13,971 | 23,775 | 23,775 |
| - компании, находящиеся под общим контролем | 13,971 | – | 23,775 | – |
| Временно изъятый капитал | 7,621,659 | 7,621,659 | 6,766,439 | 6,766,439 |
| - акционер | 7,621,659 | – | 6,766,439 | – |
| Процентные доходы | 870,148 | 1,469,864 | 1,157,515 | 1,590,314 |
| - акционер | 870,148 | – | 1,157,515 | – |

Ниже представлена информация о размере вознаграждения 9 членам (в 2022 году: 12 членам) ключевого управленческого персонала Группы:

| В тыс. тенге | 2023 год | 2022 год |
|---|----------------|----------------|
| Заработная плата и другие выплаты | 359,944 | 570,937 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 49,163 | 88,767 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 359,944 | 570,937 |

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, приводится в таблице ниже:

| В тыс. тенге | 2023 год | | Итого |
|---|-----------------------------|------------------------|--------------------|
| | Инвестиционная деятельность | Страховая деятельность | |
| Доходы или расходы за 2023 год | | | |
| Процентные доходы | 870,898 | 598,966 | 1,469,864 |
| Чистые комиссионные расходы | (3,438) | – | (3,438) |
| Дивиденды полученные | 2,935 | 55,568 | 58,503 |
| Чистые расходы по операциям с иностранной валютой | (5,779) | (155,494) | (161,273) |
| Чистые доходы по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27,844 | 1,500,774 | 1,528,618 |
| Чистый доход от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 119,461 | 119,461 |
| Доходы от страховой деятельности | – | 3,333,622 | 3,333,622 |
| Прочие доходы | – | 50,393 | 50,393 |
| Расходы на персонал | (188,068) | (2,707,486) | (2,895,554) |
| Прочие операционные расходы | (95,056) | (815,850) | (910,906) |
| Расходы на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам | (40,904) | (41,879) | (82,783) |
| Прибыль до корпоративного подоходного налога | 568,432 | 1,938,075 | 2,506,507 |
| Активы и обязательства на 31 декабря 2023 года | | | |
| Итого активы | 20,873,417 | 1,420,739 | 22,294,156 |
| Итого обязательства | 433,586 | 6,988,243 | 7,421,829 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

| В тыс. тенге | 2022 год (пересчитано) | | Итого |
|--|-----------------------------|------------------------|--------------------|
| | Инвестиционная деятельность | Страховая деятельность | |
| Доходы или расходы за 2022 год (пересчитано) | | | |
| Процентные доходы | 1,158,887 | 431,427 | 1,590,314 |
| Чистые комиссионные доходы | 21,116 | – | 21,116 |
| Дивиденды полученные | 2,594 | 61,869 | 64,463 |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой | 39,703 | 535,929 | 575,632 |
| Чистые убытки по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (529,772) | (2,148,039) | (2,677,811) |
| Чистый убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (10,449) | – | (10,449) |
| Доходы от страховой деятельности | – | 2,984,282 | 2,984,282 |
| Прочие (расходы)/доходы | (5,122) | 168,242 | 163,120 |
| Расходы на персонал | (604,471) | (2,184,229) | (2,788,700) |
| Прочие операционные расходы | (151,526) | (945,872) | (1,097,398) |
| Расходы на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам | (1,054) | (53,540) | (54,594) |
| Убыток до корпоративного подоходного налога | (80,094) | (1,149,931) | (1,230,025) |
| Активы и обязательства на 31 декабря 2022 года (пересчитано) | | | |
| Итого активы | 18,280,697 | 1,316,485 | 19,597,182 |
| Итого обязательства | 292,587 | 6,188,168 | 6,480,755 |

26. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В 2022 году ЗПИИФРИ «Новые проекты» был закрыт. Результаты деятельности данного паевого инвестиционного, находившегося под управлением Группы, в отчете о доходах или расходах данного фонда составляли:

| В тыс. тенге | 2023 год | С 1 января 2022 года по 11 марта 2022 года, дата закрытия | |
|---|----------|---|---------------|
| | | | |
| Чистые активы фонда, переданные в управление, на 1 января | – | | 37,747 |
| Изъятие активов клиентами в счет погашения паев | – | | (37,726) |
| Прочие расходы | – | | (21) |
| Изменения в чистых активах за период | – | | (37,747) |
| Чистые активы фонда, переданные в управление, на конец периода | – | | – |

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Смена организационно-правовой формы

4 января 2024 года АО «Инвестиционный дом «Fincraft» сменила организационно-правовую форму с акционерного общества на товарищество с ограниченной ответственностью.

Продление срока погашения выданных займов

15 января 2024 года АО «Инвестиционный дом «Fincraft» продлило срок погашения беспроцентных займов, выданным предыдущему владельцу Группы до 15 января 2025 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и общая разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 985,351 тыс. тенге была отражена в консолидированном отчете о прибылях или убытках как расход.

Выплата дивидендов

В 1 квартале 2024 года Группа выплатила дивиденды в размере 339,625 тыс. тенге своим учредителям.