

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

Консолидированная финансовая отчетность  
и Аудиторское Заключение Независимых  
Аудиторов за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-80

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года

---

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Fincraft Group» (далее – ТОО «Fincraft Group») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Товарищества с ограниченной ответственностью «Fincraft Group» 30 сентября 2020 года.

От имени Правления:

\_\_\_\_\_  
П. А. Мынжанов  
Председатель Правления

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



\_\_\_\_\_  
Ж.А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Учредителю ТОО «Fincraft Group»

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Fincraft Group» (далее - «Компания») и ее дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Прочие сведения**

Финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проверялась другим аудитором, который выразил модифицированное мнение по данной отчетности 15 мая 2019 года.

### **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.

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

### *Оценка дебиторской задолженности*

Как указано в Примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года, дебиторская задолженность от продажи земельных участков образовалась в результате сделки по продаже земли за 76,000 миллионов тенге, заключенной 20 июля 2019 года.

Данная задолженность будет погашаться частичными платежами в тенге, а также жилыми и нежилыми помещениями до 20 июня 2029 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, остаток чистой дебиторской задолженности составил 40,313 миллионов тенге, который будет погашаться денежными средствами в размере 20,116 миллионов тенге, включая дисконт, а также нежилыми помещениями с балансовой стоимостью 20,197 миллионов тенге.

Группа ведет учет дебиторской задолженности, которая будет погашаться денежными средствами в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Согласно МСФО (IFRS) 9, дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования первоначально признается по справедливой стоимости, которая определяется путем расчета чистой приведенной стоимости будущих ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по рыночной эффективной процентной ставке.

В отношении дебиторской задолженности, которая будет погашаться недвижимостью Группа ведет учет согласно требованиям IAS (МСФО) 16. В соответствии с данным стандартом, при обмене одного немонетарного актива на другой первоначальная стоимость объекта оценивается по справедливой стоимости.

Учитывая значительность торговой и прочей дебиторской задолженности в консолидированной финансовой отчетности, а также субъективность суждений, используемых руководством Группы при расчетах справедливой стоимости торговой и прочей дебиторской задолженности при первоначальном признании, мы определили расчет справедливой стоимости дебиторской задолженности ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 3, 14, 25, 28 и 29 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие чистой балансовой стоимости и соответствующих резервов на дебиторскую задолженность.

## Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к расчету справедливой стоимости дебиторской задолженности при первоначальном признании.

В отношении дебиторской задолженности в размере 20,116 миллионов тенге, мы проверили, исходные данные, используемые в расчетах справедливой стоимости дебиторской задолженности и подтвердили, что эффективная ставка, использованная при расчете чистой приведенной стоимости будущих потоков денежных средств при первоначальном признании, определяется на основе общепринятых принципов.

В отношении дебиторской задолженности в размере 20,197 миллионов тенге, мы проверили расчеты справедливой стоимости, которая была определена при помощи метода сопоставления с рынком и подтвердили, что расчеты отражают наблюдаемые рыночные цены сделок на аналогичные объекты недвижимости.

Мы также подтвердили, ключевые допущения и суждения, использованные для расчета ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») под дебиторскую задолженность, признанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и на выборочной основе пересчитали резервы под ОКУ, что включало оценку залогового обеспечения.

Мы проверили, что раскрытия в данной финансовой отчетности соответствуют требованиям МСФО.

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

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

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

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

## **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



Жангир Жилысбаев  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью  
в Республике Казахстан  
№ 0000015, серия МФЮ-2, выдана  
Министерством финансов  
Республики Казахстан  
от 13 сентября 2006 года



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

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении  
По Состоянию на 31 декабря 2019 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	21,627	5
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,30	12,125	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7	857	-
Займы клиентам	8,30	103,973	-
Предоплата за долевыe инструменты	9,30	74,207	-
Основные средства		22,033	-
Активы по отложенному подоходному налогу	12	8,362	-
Недвижимость	10	189,772	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	14	40,313	7
Прочие активы	18,31	25,296	6
<b>Итого активы</b>		<b>498,565</b>	<b>18</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы привлеченные	15,31	14,312	-
Средства Правительства и Национальных Банков		28	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		4,589	-
Средства клиентов	16	44,464	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	73,163	-
Резервы	31	298	-
Обязательства по отложенному подоходному налогу	12	8	-
Прочие обязательства	18	10,588	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>147,450</b>	<b>-</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	107,714	18
Неоплаченный капитал	19	(3,576)	-
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14)	-
Резерв пересчета иностранной валюты		4,992	-
Резерв переоценки основных средств		38	-
Аккумуляированный убыток		(7,790)	-
<b>Капитал, приходящийся на:</b>			
Акционеров Материнской компании		101,364	18
Неконтролирующую долю		249,751	-
<b>Итого капитал</b>		<b>351,115</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>498,565</b>	<b>18</b>

От имени Правления:

П. А. Мынжанов  
Председатель Правления



Ж.А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Выручка от реализации земельных участков	21	50,786	7
Себестоимость реализованных земельных участков	21	(40,624)	-
Процентный доход	22,31	8,964	-
Процентный расход	23	(5,653)	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		2,726	-
Общие и административные расходы	24, 31	(15,288)	(7)
Прочие доходы	25, 31	19,406	-
Прочие расходы	25, 31	(6,754)	-
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11	(35,532)	-
Убыток от выбытия дочерних организаций	13	(7,587)	-
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(29,556)</b>	
Экономия по корпоративному подоходному налогу	12	3,995	-
<b>Чистый убыток от продолжающейся деятельности</b>		<b>(25,561)</b>	
Убыток от прекращенной деятельности	13	(738)	-
<b>Чистый убыток за год</b>		<b>(26,299)</b>	
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании		(7,790)	-
- Неконтролирующей доле		(18,509)	-
<b>Чистый убыток за год</b>		<b>(26,299)</b>	

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
<b>Чистый убыток за год</b>	<b>(26,299)</b>	-
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:</i>		
Убыток от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(136)	-
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85	-
Прибыль от переоценки основных средств	130	-
	<b>79</b>	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:</i>		
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	17,214	-
	<b>17,214</b>	-
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога</b>	<b>17,293</b>	-
<b>Итого совокупный убыток за год</b>	<b>(9,006)</b>	-
Относящийся к:		
- Акционерам Материнской компании	(2,774)	-
- Неконтролирующей доле	(6,232)	-
	<b>(9,006)</b>	-

От имени Правления:

  
П. А. Мынжанов  
Председатель Правления

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Ж. А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 сентября 2020 года  
Алматы, Казахстан

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале  
 За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года  
 (в миллионах Казахстанских тенге)

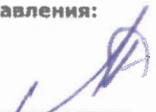
	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв пересчета иностранной валюты	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
<b>1 января 2018 года</b>	<b>18</b>	-	-	-	-	-	-	<b>18</b>	-	<b>18</b>
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>18</b>	-	-	-	-	-	-	<b>18</b>	-	<b>18</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв пересчета иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
<b>1 января 2019 года</b>		<b>18</b>	-	-	-	-	-	<b>18</b>	-	<b>18</b>
Чистый убыток за год		-	-	-	-	-	(7,790)	(7,790)	(18,509)	(26,299)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		-	-	(14)	4,992	38	-	5,016	12,277	17,293
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>		-	-	<b>(14)</b>	<b>4,992</b>	<b>38</b>	<b>(7,790)</b>	<b>(2,774)</b>	<b>(6,232)</b>	<b>(9,006)</b>
Взнос в уставный капитал	19	107,696	(3,576)	-	-	-	-	104,120	1,420	105,540
Доля неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях АО «БТА Банк»	5.1	-	-	-	-	-	-	-	815	815
Результат от приобретения дочерней организации АО «БТА Банк»	5.1	-	-	-	-	-	-	-	252,972	252,972
Выбытие дочерней организации		-	-	-	-	-	-	-	(805)	(805)
<b>31 декабря 2019 года</b>		<b>107,714</b>	<b>(3,576)</b>	<b>(14)</b>	<b>4,992</b>	<b>38</b>	<b>(7,790)</b>	<b>101,364</b>	<b>249,751</b>	<b>351,115</b>

От имени Правления:

  
П. А. Мынжанов  
Председатель Правления

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Ж.А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2018 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		4,038	-
Проценты выплаченные		(2,990)	-
Прочие поступления от операционной деятельности полученные		8,866	-
Операционные расходы уплаченные		(8,855)	(5)
<b>Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1,059</b>	<b>(5)</b>
<b>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:</b>			
Займы клиентам		(41,131)	-
Предоплата за долевые инструменты		(63,089)	-
Инвестиционная недвижимость		19,273	-
Торговая и прочая дебиторской задолженности		616	-
Прочие активы		11,254	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		4,589	-
Средства клиентов		12,885	-
Прочие обязательства		3,910	-
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до подоходного налога</b>		<b>(50,634)</b>	<b>(5)</b>
Подоходный налог уплаченный		(4,672)	-
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(55,306)</b>	<b>(5)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12,020)	-
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9,492	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(29,116)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		29,652	-
Приобретение основных средств		(365)	-
Поступления от выбытия основных средств		4,343	-
Поступления денежных средств от объединения бизнеса	5.1	11,595	-
Чистое поступление от выбытия денежных средств от прекращенной деятельности	13	5,136	-
<b>Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>18,717</b>	<b>-</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Поступления в уставный капитал		793	18
Поступления от выпуска долевых ценных бумаг		1,420	-
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	26	97,493	-
Погашение от выпущенных долговых ценных бумаг	26	(31,448)	-
Привлечение займов	26	5,018	-
Погашение привлеченных займов	26	(15,065)	(8)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>58,211</b>	<b>-</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		201	-
<b>Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>21,622</b>	<b>5</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	5	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6</b>	<b>21,627</b>	<b>5</b>
<b>Неденежные сделки:</b>			
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		3,687	-
Взнос в виде основных средств в капитал дочерней организации		9,109	-
Реализация недвижимости и признание торговой и прочей дебиторской задолженности	14	40,313	-
Перевод из «Недвижимости» в статью «Инвестиционная недвижимость»	10	14,050	-

От имени Правления:

П. А. Мынжанов  
Председатель Правления

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

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



Ж.А. Таңсыкбаева  
Главный бухгалтер

30 сентября 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### 1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

#### Консолидированные дочерние организации

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

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

С октября по декабрь 2019 года АО «БТА Банк» разместил 2,500,000,000,000 (два триллиона пятьсот миллиардов) простых акций среди акционеров АО «БТА Банк» на сумму 2,000 миллионов тенге, в том числе 1,774,997,958,611 простых акций были выкуплены основным акционером Ракишевым К.Х., остальные Товариществом «Fincraft Group».

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

Компания и ее дочерние организации (далее по тексту – «Группа») осуществляют операции в Республике Казахстане, Украине, Республики Беларусь, Румынии, Кипре, а также в Российской Федерации.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В Консолидированную финансовую отчетность входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Деятельность	Дата приобретения
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года				
АО «Fincraft Capital»	100.00	-	Казахстан	05/03/98	Инвестиционное управление пенсионными активами	21/05/19
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100.00	-	Казахстан	17/06/08	Инвестиции в недвижимость	21/05/19
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100.00	-	Россия	22/06/04	Рынки капитала	21/05/19
ООО «ЛЭДЖИ»	100.00	-	Россия	09/07/15	Строительство и управление недвижимым имуществом	21/05/19
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард»	100.00	-	Казахстан	28/06/02	Процессинговый центр	21/05/19
АО «БТА Банк»	100.00	-	Украина	10/12/92	Банковская деятельность	21/05/19
Romaltyn Limited	100.00	-	Остров Мэн	23/08/06	Золотодобывающая деятельность	21/05/19
Romaltyn Exploration S.R.L.	100.00	-	Румыния	02/10/06	Золотодобывающая деятельность	21/05/19
Romaltyn Mining S.R.L.	100.00	-	Румыния	02/10/06	Золотодобывающая деятельность	21/05/19
ТОО «REIT Development»	100.00	-	Казахстан	20/02/18	Инвестиции в недвижимость	21/05/19
VITABLASIS LTD	100.00	-	Кипр	11/05/16	Инвестиции в недвижимость	21/05/19
ТОО «Samal Bilim»	100.00	-	Казахстан	26/09/18	Образовательная деятельность	21/05/19
ООО «Н-Терминал»	100.00	-	Россия	24/07/15	Логистическая деятельность	21/05/19
ООО «БАТИАЛЬ»	100.00	-	Россия	11/04/12	Операции с недвижимым имуществом	21/05/19
ООО «КРОНОС»	100.00	-	Россия	24/04/12	Операции с недвижимым имуществом	21/05/19
ТОО «Lorali Group»	100.00	-	Казахстан	30/06/16	Операции с недвижимым имуществом	21/05/19
ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD	100.00	-	Кипр	09/10/18	Инвестиционная деятельность	21/05/19
SHEPPERDSHIELD HOLDINGS LTD.	100.00	-	Кипр	08/11/18	Инвестиционная деятельность	21/05/19
ООО «БТА Москва»	100.00	-	Россия	07/10/19	Инвестиционная деятельность	21/05/19
ЗАО «БТА Банк»	99.93	-	Беларусь	25/04/02	Банковская деятельность	21/05/19
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	98.44	-	Казахстан	23/01/98	Пенсионный фонд	21/05/19
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58.27	-	Казахстан	21/06/05	Паевой инвестиционный фонд	21/05/19
АО «БТА Банк»	29.00	-	Казахстан	10/12/92	Банковская деятельность	21/05/19

Дочерняя Компания NOVATUS HOLDING PTE LT с долей владения 100% не включена в консолидацию, т.к. в соответствии с решением Правления Группы передана в доверительное управление ТОО «Арлан Финанс».

27 февраля 2019 года заключен договор купли-продажи на приобретение 100% акций компании SHEPPERDSHIELD HOLDINGS LTD.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В июне 2019 года АО «БТА Банк» (Казахстан) (далее – АО «БТА Банк») продало 93,21% акций ЗАО «БТА Банк» Кыргызстан.

7 октября 2019 года произведена регистрация дочерней организации Группы ООО «БТА Москва». Доля владения 100%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт», АО «АИФН «Alan Real Estate Investment Trust» и ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард» находятся в процессе ликвидации.

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года		
НАСК «Оранта»	35.17	-	Украина	Общее страхование
ООО «АМТ Банк»	22.26	-	Россия	Банковская деятельность
ООО «УК «Витино»	49.00	-	Россия	Морской транспорт

На 31 декабря 2019 года, все инвестиции в ассоциированные организации были полностью обесценены. 51% доли участия в ООО «УК «Витино» принадлежит физическому лицу, которое контролирует бизнес компании.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Руководством Группы 30 сентября 2020 года.

## 2. Основы подготовки отчетности

### Принцип непрерывности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена из допущения принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Группы в обозримом будущем. По состоянию на 31 декабря 2019 года, ТОО «Fincraft Group» признал убыток за год, на общую сумму 26,229 миллионов тенге и отток денежных средств от операционной деятельности на сумму 55,306 миллионов тенге.

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

### Заявление о соответствии

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

---

### Общие положения

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

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

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

## 3. Обзор существенных аспектов учетной политики

### Принципы консолидации

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) *(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)*

---

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

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

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

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

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

### **Объединение бизнеса**

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

### **Инвестиции в ассоциированные организации**

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и такие нефинансовые активы, как недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

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

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

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

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

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

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

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

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Подробная информация о новых требованиях, а также их влиянии на консолидированную финансовую отчетность Группы описана ниже.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

В частности:

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 11.

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».**

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

В качестве упрощения практического характера Группа не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Группа ожидает, что период между передачей товара покупателю и оплатой покупателем такого товара составит не более одного года.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

### **Обязательные резервы**

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

### **Налогообложение**

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

### **Предоплата за долевые инструменты**

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

### **Торговая и прочая дебиторская задолженность**

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

### **Основные средства**

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

## Недвижимость

### *Предоплата за инвестиционную недвижимость*

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

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

### *Инвестиционная недвижимость*

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

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

### *Недвижимое имущество*

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)**  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

## **Заемные средства**

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

## **Резервы**

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

## **Пенсионные и прочие обязательства по выплатам**

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «общие и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

## **Капитал**

### *Выпущенные акции*

Простые акции с дивидендами, которые могут быть объявлены по усмотрению Группы, классифицируются как 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.

### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Группы или его дочерними организациями акций Группы, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### *Дивиденды*

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

### **Условные обязательства и условные активы**

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

### **Деятельность по управлению активами**

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

### **Признание доходов и расходов**

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

### **Пересчет иностранной валюты**

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

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов рыночные курсы обмена составляли 381.18 тенге и 384.20 тенге за 1 доллар США, соответственно.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

#### ***Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 вводит единую балансовую модель учета для арендаторов. В результате, Группа, как арендатор, признала актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование активов, и обязательство, представляющие собой обязательство по осуществлению арендных платежей. МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит требования учета арендодателя из МСФО (IFRS) 17 «Аренда» («МСФО (IAS) 17»). Соответственно, в учетной политике Группы в учете арендодателя не произошло каких-либо изменений.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, что означает применение с 1 января 2019 года без пересчета сравнительного периода, т.е. сравнительный период представлен как ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике, характере и влиянии, которое имеет отношение к деятельности Группе, описана ниже.

#### ***Влияние нового определения аренды***

Группа воспользовалась практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО (IFRIC) 4.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

Группа применила определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на или после 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

При подготовке первоначального применения МСФО (IFRS) 16, Группа осуществила реализацию проекта по внедрению. Проект по внедрению показал, что новое определение в МСФО (IFRS) 16 существенно не изменит объем договоров, которые подпадают под определение аренды для Группы.

### **Влияние на учет аренды со стороны арендатора**

#### *Операционная аренда*

МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет). При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа:

- (а) признает в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде в составе «Основных средств» и «Прочих обязательств», соответственно. Обязательства по аренде в момент перехода первоначально оценивались по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения - 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования были первоначально признаны по стоимости соответствующей обязательству по аренде, поскольку Группа использовала упрощенный подход для договоров, ранее классифицированных как операционная аренда;
- (б) признает в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию в составе «Операционных расходов» и процентов по обязательствам по аренде в составе «Процентных расходов»;
- (в) отделяет в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменило предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (такие как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа признала расходы по аренде равномерно, как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательства по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе.

#### *Финансовая аренда*

Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает в составе обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с остаточной стоимостью гарантии, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### **Влияние на учет аренды со стороны арендодателя**

В тех случаях, когда Группа выступает в роли арендодателя, требования остаются в основном неизменными, а различие между финансовой и операционной арендой сохраняется. Учетная политика, применяемая к Группе как арендодателю, не отличается от той, которая предусмотрена в соответствии МСФО (IAS) 17. Однако МСФО (IFRS) 16 изменяет и расширяет требования к раскрытию информации, в частности в том, как арендодатель управляет рисками, возникающими в связи с его остаточной долей участия в арендованных активах.

Применение данных изменений не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### **Влияние применения МСФО (IFRS) 16**

На основании анализа финансовой аренды Группы по состоянию на 1 января 2019 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Группы определило, что данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, признанные в консолидированной финансовой информации Группы.

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности:

Поправки к МСФО (IFRS) 9  
«Особенности предоплаты  
с отрицательным  
возмещением».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки к МСФО (IAS) 28  
«Долгосрочные вложения  
в ассоциированные  
организации и совместные  
предприятия».

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем году. Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28). Группа применила МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям до применения МСФО (IAS) 28.

Ежегодные усовершенствования  
МСФО, период 2015-2017 годов  
Поправки к МСФО (IFRS) 3  
«Объединение бизнеса», МСФО  
(IFRS) 11 «Совместная  
деятельность», МСФО (IAS) 12  
«Налоги на прибыль» и МСФО  
(IAS) 23 «Затраты по займам».

Группа впервые в текущем году применила поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 годов». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

	<p>МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.</p>
	<p>МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.</p>
<p>КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».</p>	<p>Группа применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;</li><li>• оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль;</li><li>• если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;</li><li>• если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.</li></ul>
<p>На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:</p>	
<p>МСФО (IFRS) 17 МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) Поправки к МСФО (IFRS) 3 Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 Концептуальная основа</p>	<p>«Договоры страхования» «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»  «Определение бизнеса» «Определение существенности»  Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО</p>
<p>Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:</p>	

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

**Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

## 5. Существенные учетные суждения и оценки

### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

### Существенные допущения

**Оценка бизнес-модели.** Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

**Значительное увеличение кредитного риска.** Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 27.

**Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.** В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 27. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

**Используемые модели и допущения.** При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 28, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 11.

### Основные источники неопределенности оценок

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

## **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.

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

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

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

## **Налогообложение**

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

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

## **Сделки между организациями, находящимися под общим контролем**

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

## **Справедливая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности**

При оценке справедливой стоимости торговой и прочей дебиторской задолженности со значительным компонентом финансирования, Группа определяет первоначальную эффективную ставку используя наблюдаемые на рынке данные и использует ее для дисконтирования будущих ожидаемых денежных потоков.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## 5.1 Изменение структуры Группы

В мае 2019 года Компания стала владельцем 29.00% голосующих акций АО «БТА Банк» и получила контроль над АО «БТА Банк» в результате подписания с г-ном Ракишевым К.Х. договора доверительного управления в отношении 68.79% от голосующих акций АО «БТА Банк».

Консолидированные чистые активы АО «БТА Банк» и результат от приобретения представлены следующим образом:

	<b>Балансовая стоимость на 31 мая 2019 года</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11,595</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,698
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,371
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	321
Займы клиентам	67,246
Предоплата за долевые инструменты	16,911
Инвестиции в ассоциированные организации	5,264
Основные средства	32,227
Активы, предназначенные для продажи	49,774
Активы по отложенному подоходному налогу	49
Недвижимость	242,817
Прочие активы	33,770
<b>Итого активов</b>	<b>473,043</b>
<b>Обязательства</b>	
Займы привлеченные	22,994
Средства Правительства и Национальных Банков	28
Средства клиентов	28,473
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,857
Резервы	171
Обязательства по отложенному подоходному налогу	2,963
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	36,231
Прочие обязательства	16,106
<b>Итого обязательств</b>	<b>112,823</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>360,220</b>
Минус: доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях АО «БТА Банк»	(815)
Чистые активы, относящиеся к приобретению	359,405
Приобретенная доля	29.00%
Доля неконтролирующих акционеров	71.00%
<b>Приобретенные чистые активы, 29%</b>	<b>104,227</b>
<b>Сумма возмещения</b>	<b>107,696</b>
Превышение доли Компании в чистых приобретенных активах АО «БТА Банк» над суммой возмещения	(3,469)
<b>Доля неконтролирующих акционеров</b>	<b>252,972</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета в национальных банках	8,778	-
Средства, размещенные в НБРК	5,382	-
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	3,926	-
Средства в кассе	2,017	5
Текущие счета в других финансовых учреждениях	1,697	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты, брутто</b>	<b>21,800</b>	<b>5</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 11)	(173)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>21,627</b>	<b>5</b>

Справедливая стоимость обеспечения по соглашениям обратного репо на 31 декабря 2019 года составила 3,951 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 76.06% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов денежные средства и их эквиваленты на сумму 21,800 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно, были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 7 по денежным средствами их эквивалентам за 2019 год представлено в Примечании 11.

## 7. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	7,736	-
Облигации Министерства финансов Украины	2,992	-
Корпоративные облигации	1,046	-
	11,774	-
Долевые ценные бумаги	351	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>12,125</b>	<b>-</b>

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные облигации Республики Украины	857	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>857</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## 8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредитование физических лиц	75,997	-
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	22,039	-
Корпоративное кредитование	20,447	-
<b>Итого</b>	<b>118,483</b>	<b>-</b>
Стадия 1	96,445	-
Стадия 2	5,696	-
Стадия 3	16,342	-
<b>Итого</b>	<b>118,483</b>	<b>-</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 11)	(19,906)	-
	<b>98,577</b>	<b>-</b>
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Корпоративное кредитование	5,389	-
Физические лица	7	-
	5,396	-
<b>Займы клиентам</b>	<b>103,973</b>	<b>-</b>

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено в Примечании 11.

*Займы, обесцененные на индивидуальной основе*

В 2019 году на качество кредитного портфеля группы продолжали влиять события и следующий фактор:

- Значительное увеличение временных затрат по претензионно-исковой работе повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Группы по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества.

В 2019 году Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Группы.

*Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

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

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

По состоянию на 31 декабря 2019 года, общая расчетная стоимость залогов, права владения, которые перешли Группе, составили 18,338 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Полученное залоговое имущество используется для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

#### *Концентрация займов клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2019 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 80,846 миллионов тенге или 68.23% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года по указанным займам были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 18,921 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по справедливой стоимости, составляла 4,596 миллионов тенге или 85.17% от балансовой стоимости (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 59,516 миллионов тенге или 50.23% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. По состоянию на 31 декабря 2019 года по указанным займам не были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам (31 декабря 2018 год - ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, на сумму 3,120 миллионов тенге, по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа (31 декабря 2018 года – ноль тенге).

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2019 года	%	31 декабря 2018 года	%
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Физические лица	75,997	64.14	-	-
Инвестиции в недвижимость	10,872	9.18	-	-
Строительство дорог и промышленных зданий	8,822	7.45	-	-
Оптовая торговля	7,159	6.04	-	-
Металлургическая промышленность	2,379	2.01	-	-
Розничная торговля	2,107	1.78	-	-
Жилищное строительство	1,854	1.56	-	-
Транспорт	1,789	1.51	-	-
Сельское хозяйство	379	0.32	-	-
Легкая промышленность	191	0.16	-	-
Гостиницы и рестораны	169	0.14	-	-
Пищевая промышленность	137	0.12	-	-
Телекоммуникации	90	0.08	-	-
Нефтегазовая промышленность	88	0.07	-	-
Химическая промышленность	65	0.05	-	-
Прочее	6,385	5.39	-	-
	<b>118,483</b>	<b>100.00</b>	-	-
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам				
	(19,906)		-	
	<b>98,577</b>		-	
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиции в недвижимость	4,533	83.99	-	-
Сельское хозяйство	63	1.17	-	-
Физические лица	8	0.14	-	-
Прочее	792	14.70	-	-
	<b>5,396</b>	<b>100.00</b>	-	-
<b>Займы клиентам</b>	<b>103,973</b>		-	

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Займ акционеру	59,516	-
Потребительские кредиты	15,312	-
Ипотечные займы	1,166	-
Прочее	3	-
<b>Займы физическим лицам</b>	<b>75,997</b>	-

Рост кредитования физических лиц с момента приобретения АО «БТА Банк» обусловлен займом, выданным акционеру, по 12% ставке, сроком до 2029 года. Залогом данного кредита выступают акции АО «БТА Банк».

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года, количество просроченных дней по займам, выданным клиентам представлена ниже (2018 год: ноль тенге):

	Не просроченные	0-30 дней	30-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредитование физических лиц	75,867	88	4	38	75,997
Кредитование юридических лиц (включает кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также корпоративное кредитование)	20,363	127	5,692	16,304	42,486

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы в категории «не просроченные» и «0-30 дней» были отнесены к стадии 1, займы в категории «30-90 дней» были отнесены к стадии 2 и займы в категории «более 90 дней» были отнесены к стадии 3.

## 9. Предоплата за долевые инструменты

Предоплата за долевые инструменты представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантийный взнос (простые акции АО «FINCRAFT Resources»)	80,000	-
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 11)	(5,793)	-
<b>Предоплата за долевые инструменты</b>	<b>74,207</b>	<b>-</b>

АО «БТА Банк» заключил договор с основным акционером и осуществил предоплату за приобретение акций АО «FINCRAFT Resources» с условием осуществления сделки 1 сентября 2020 года. В результате данной операции, Группа признала финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости и в соответствии с МСФО (IFRS) 9 начислен резерв на ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, предоплата за долевые финансовые инструменты были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

## 10. Недвижимость

Недвижимое имущество представлено преимущественно недвижимостью на территории Республики Казахстан и России.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Недвижимость:</b>		
Инвестиционная недвижимость	168,695	-
Недвижимое имущество	20,985	-
Прочее	92	-
<b>Недвижимость:</b>	<b>189,772</b>	<b>-</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Изменение инвестиционной недвижимости за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Остаток на начало периода	-	-
Поступления при объединении бизнеса	166,809	-
Выбытия	(19,273)	-
Переоценка	4,668	-
Перевод из категории «Недвижимое имущество» в «инвестиционную недвижимость»	14,187	-
Поступления	2,431	-
Реклассификация в «Недвижимое имущество» из «инвестиционной недвижимости»	(127)	-
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>168,695</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года, инвестиционная недвижимость на сумму 168,695 миллионов тенге включает недвижимость, полученную, но еще не введенную в эксплуатацию, в соответствии с Рамочным соглашением, заключенным в 2017 году с рядом компаний по консолидации, строительству и развитию логистических комплексов, находящихся в Российской Федерации (31 декабря 2018 – ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав прочих доходов включен доход на сумму 145 миллионов и ноль тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018, составили 100 миллиона тенге и ноль тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком Appraise Consulting Group 24 декабря 2019 года, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За 2019 и 2018 годы какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки, Группа признала прибыль в отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов в сумме 9,071 миллионов тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 25,097 миллионов тенге и ноль миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 28).

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## 11. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам и прочее обесценение

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 7)	Предоплата за долевые инструменты (Примечание 9)	Займы клиентам (Примечание 8)			Прочие финансовые активы (Примечание 18)		Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 14)	Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 20)	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	
<b>Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 1 января 2019 года</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию по состоянию на дату приобретения Группы АО «БТА Банк»	(109)	(115)	-	(867)	(2,920)	(7,572)	(495)	-	-	(137)	(12,215)
Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	(11)	11	-	-	-	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	-	42	-	(42)	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	-	-	-	-	(73)	(7,918)	(537)	(21,696)	-	(3)	(29,414)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	(5,793)	(249)	-	-	-	-	(118)	-	(6,160)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	5	3	5	-	-	-	29	42
Списание	-	-	-	44	-	-	-	-	-	-	44
Прочие изменения	(64)	-	-	(965)	617	(16)	-	-	-	(190)	(1,431)
<b>Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(173)</b>	<b>(115)</b>	<b>(5,793)</b>	<b>(1,990)</b>	<b>(2,384)</b>	<b>(15,532)</b>	<b>(1,032)</b>	<b>(21,696)</b>	<b>(118)</b>	<b>(301)</b>	<b>(49,134)</b>

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам и прочее обесценение по состоянию на и за год закончившийся 31 декабря 2018 года составили ноль тенге.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## 12. Экономия по корпоративному подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Расходы по текущему подоходному налогу	(4,359)	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	8,354	-
<b>Экономия по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>3,995</b>	<b>-</b>

Доходы Компании и ее дочерних организаций облагаются корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан, за исключением ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс» (далее – «ТАФ»), ООО «Лэджи», ЗАО «БТА Банк» (Беларусь), АО «БТА Банк» (Украина), Romaltyn Limited, Romaltyn Exploration S.R.L., Romaltyn Mining S.R.L. VITABLASIS LTD, ООО «Н-Терминал», ООО «БАТИАЛЬ», ООО «КРОНОС», ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD. Доходы ТАФ, ООО «Н-Терминал», ООО «БАТИАЛЬ», ООО «КРОНОС» и ООО «Лэджи» облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) – в Республике Беларусь, АО «БТА Банк» (Украина) – в Украине, VITABLASIS LTD, ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD – в Кипре, Romaltyn Limited – на о. Мэн, Romaltyn Exploration S.R.L., Romaltyn Mining S.R.L. – в Румынии.

Ставка подоходного налога для Компании и ее дочерних организаций, за исключением дочерних организаций, указанных выше, составляла 20% в 2019 и 2018 годы.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа имела активы по текущему подоходному налогу в сумме 312 миллионов тенге и ноль миллионов тенге, соответственно.

Далее представлена сверка экономии по подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
<b>Убыток от продолжающейся деятельности до налогообложения</b>	<b>(29,036)</b>	<b>-</b>
Нормативная ставка подоходного налога	20%	-
<b>Экономия по подоходному налогу по нормативной ставке налога</b>	<b>(5,807)</b>	<b>-</b>
Не относимое на вычет начисленное обесценение/не облагаемое восстановление обесценения	20,536	-
Не облагаемый доход от ассоциированных организаций	(20)	-
Изменение в непризнанных активах по отложенному налогу	(61,924)	-
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	23,838	-
Не относимые на вычет операционные расходы	13,078	-
Прочие постоянные разницы	6,304	-
<b>Экономия по подоходному налогу</b>	<b>(3,995)</b>	<b>-</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резервы по неиспользованным отпускам, начисленные, но не уплаченные	190	-
Дисконт по торговой и прочей дебиторской задолженности	30,546	-
Переносимые налоговые убытки	1,506,573	-
Обязательства по аренде	19	-
Пени, штрафы, присужденные судом	199,485	-
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	(1,265)	-
Прочее	5,712	-
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>1,741,260</b>	<b>-</b>
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%	348,252	-
Непризнанные активы по отложенному подоходному налогу	(339,890)	-
<b>Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%</b>	<b>8,362</b>	<b>-</b>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Дисконт по торговой и прочей кредиторской задолженности	(1)	-
Активы в форме права пользования	(16)	-
Прочее	(25)	-
<b>Итого отложенные временные разницы:</b>	<b>(42)</b>	<b>-</b>
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке 20%	(8)	-
<b>Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%</b>	<b>8,354</b>	<b>-</b>

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отложенному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Обязательства по отложенному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2019 года в размере 5 миллионов тенге представляют собой обязательства дочерних организаций (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге).

На дату приобретения у АО «БТА Банк» имелись непризнанные активы по отложенному подоходному налогу на сумму 277,966 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы по отложенному подоходному налогу дочерних организаций составили 1,776 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге).

### 13. Прекращенная деятельность

В течение 2019 года Группа заключила соглашение о продаже ЗАО «БТА Банк Кыргызстан», которое осуществляло банковскую деятельность и соглашение о продаже ТОО «БЦ Самал», основной деятельностью которого являлись операции с недвижимостью. Целью выбытия было генерирование денежных потоков для расширения других бизнесов Группы. Продажа ЗАО «БТА Банк Кыргызстан» была завершена 12 июня 2019 года, когда контроль перешел к приобретателю. Продажа ТОО «БЦ Самал», была завершена 2 октября 2019 года, когда контроль перешел к приобретателю.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Период, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
	ЗАО «БТА Банк Кыргызстан»	ТОО «БЦ Самал»
Выручка	2,432	859
Расходы	(2,334)	(811)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	98	(808)
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прекращенной деятельности	(23)	-
Прибыль/(убыток) от выбытия прекращенной деятельности	75	(808)
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прекращенной деятельности	(5)	-
<b>Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к прекращенной деятельности (относящийся к владельцам материнского предприятия)</b>	<b>70</b>	<b>(808)</b>

В течение 2019 года ЗАО «БТА Банк Кыргызстан» выплатило 2,493 миллионов тенге по чистым денежным потокам Группы от операционной деятельности, выплатило 588 миллионов тенге по инвестиционной деятельности и получило 129 миллионов тенге от финансовой деятельности.

Чистые активы ЗАО «БТА Банк Кыргызстан» на дату выбытия были представлены следующим образом:

	По состоянию на 12 июня 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	6,200
Ссуды, предоставленные клиентам	24,967
Основные средства	2,792
Прочие активы	14,631
Депозиты банков	(8,621)
Депозиты клиентов	(15,118)
Прочие заемные средства	(5,857)
Прочие обязательства	(6,635)
<b>Выбывшие чистые активы</b>	<b>12,359</b>
Убыток от выбытия	(7,677)
<b>Итого вознаграждение</b>	<b>4,682</b>
Урегулировано в виде:	
Денежные средства и их эквиваленты	1,698
Отложенное вознаграждение в виде денежных средств	2,984
	<b>4,682</b>

Прибыль в размере 90 миллионов тенге возникла в результате выбытия ТОО «БЦ Самал» и представлена разницей между поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью чистых активов дочерней организации.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Чистые активы ТОО «БЦ Самал» на дату выбытия были представлены следующим образом:

	По состоянию на 2 октября 2019 года
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	51
Основные средства	9,530
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	(3)
<b>Выбывшие чистые активы</b>	<b>9,578</b>
Прибыль от выбытия	90
<b>Итого вознаграждение</b>	<b>9,668</b>
Урегулировано в виде:	
Денежные средства и их эквиваленты	9,668
	<b>9,668</b>

В 2018 году не было выбытий дочерних организаций.

В течение 2020 года, отложенное вознаграждение было выплачено денежными средствами полностью.

### 14. Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, дебиторская задолженность состояла из:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Продажа земельных участков	40,431	7
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 11)	(118)	-
<b>Итого торговая и прочая дебиторская задолженность</b>	<b>40,313</b>	<b>7</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года, дебиторская задолженность от продажи земельных участков представляет балансовую стоимость задолженности ТОО «Нур Сити Инвест» перед Группой в результате сделки по продаже двадцати восьми участков земли за 76,000 миллионов тенге, заключенной 20 июля 2019 года. Данная задолженность будет погашаться частичными платежами, а также в виде жилых и нежилых помещений до 20 июня 2029 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, сумма дебиторской задолженности от продажи земельных участков, которая будет погашаться денежными средствами, отражена с учетом дисконта в размере 17,807 миллионов тенге (2018 год: 7 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, сумма жилых и нежилых помещений к получению отражена по справедливой стоимости в сумме 20,197 миллионов тенге (2018 год: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, дебиторская задолженность по продаже земельных участков была покрыта обеспечением в виде земельных участков с балансовой стоимостью 76,000 миллионов тенге.

В феврале 2020 года, ТОО «Нур Сити Инвест» погасило задолженность перед Группой в сумме 1,092 миллионов тенге.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## 15. Займы привлеченные

Займы привлеченные включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы от банков и финансовых учреждений	12,435	-
Вклады банков и финансовых учреждений	612	-
Счета «ЛОРО»	299	-
Прочие займы	966	-
<b>Займы привлеченные</b>	<b>14,312</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы привлеченные были выражены в Казахстанских тенге, долларах США и Российских рублях с процентной ставкой от 6% до 12%.

## 16. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные вклады	35,558	-
Текущие счета	8,588	-
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	318	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>44,464</b>	<b>-</b>

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

На 31 декабря 2019 года на десять крупнейших клиентов Группы приходилось приблизительно 16.75% всех средств клиентов (на 31 декабря 2018 года – ноль тенге).

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом на 31 декабря:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Срочные вклады:</b>		
Физические лица	18,294	-
Некоммерческие предприятия	15,274	-
Государственные организации	1,198	-
Коммерческие предприятия	792	-
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	6,272	-
Физические лица	2,213	-
Государственные организации	73	-
Некоммерческие предприятия	30	-
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	287	-
Государственные организации	25	-
Физические лица	6	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>44,464</b>	<b>-</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	%	31 декабря 2018 года	%
Физические лица	20,513	46.14	-	-
Оптовая торговля	4,586	10.31	-	-
Строительство	4,289	9.65	-	-
Некредитные финансовые учреждения	3,445	7.75	-	-
Транспортные услуги	980	2.20	-	-
Пищевая промышленность	980	2.20	-	-
Производство машин и оборудования	560	1.26	-	-
Розничная торговля	507	1.14	-	-
Энергетическая промышленность	412	0.93	-	-
Связь	261	0.59	-	-
Текстильная и кожевенная промышленность	251	0.56	-	-
Органы государственного управления	41	0.09	-	-
Химическое обогащение	38	0.09	-	-
Образование	20	0.05	-	-
Сельское хозяйство	16	0.04	-	-
Научно-исследовательские работы	2	0.00	-	-
Прочее	7,563	17.01	-	-
	<b>44,464</b>	<b>100.00</b>	-	-

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	66,128	-
Облигации в белорусских рублях с фиксированной ставкой	7,035	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>73,163</b>	<b>-</b>

28 июня 2019 года, Группа произвела размещение купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 40,000 миллионов тенге на срок 10 лет по ставке 12% годовых.

31 августа 2019 года, Группа произвела размещение купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 25,000 миллионов тенге на срок 10 лет по ставке 13% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Группы были в обращении облигации, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на сумму 65,000 миллионов тенге и ноль тенге, соответственно.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## 18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов включали:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	36,444	-
Дебиторская задолженность от реализации дочерней организации	2,984	-
Средства в финансовых учреждениях	2,730	-
Комиссии к получению	59	-
Прочее	7	-
	<b>42,224</b>	<b>-</b>
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 11)	(22,728)	-
	<b>19,496</b>	<b>-</b>
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Взнос за участие в торгах	1,744	-
	<b>1,744</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>21,240</b>	<b>-</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Нематериальные активы	1,251	-
Прочие предоплаты	967	6
Запасы	902	-
Прочее	936	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4,056</b>	<b>6</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>25,296</b>	<b>6</b>

Финансовые активы Группы, за вычетом дебиторской задолженности в размере 26,972 миллионов тенге (2019 год: 15,252 миллионов тенге; 2018 год: ноль тенге), были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1. По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность в размере 26,972 миллионов тенге была отнесена в категорию «более 90 просроченных дней» и была отнесена к стадии 3 (2018 год: ноль тенге).

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов включали:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	7,380	-
Расчеты с работниками	5	-
Прочее	65	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7,450</b>	<b>-</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Предоплаты	2,651	-
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	281	-
Прочее	206	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3,138</b>	<b>-</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>10,588</b>	<b>-</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

## 19. Капитал

### Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал состоял из взноса в виде денежных средства на сумму 18 миллионов тенге.

В течение 2019 года, на основании решения единственного участника Уставный капитал был увеличен до 107,714 миллионов тенге путем передачи акций АО «БТА Банк» под доверительное управление Группы. Неоплаченный капитал на отчетную дату составляет 3,576 миллионов тенге.

### Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. По сравнению с 2018 годом общая стратегия Группы не изменилась.

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

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

### Резерв переоценки иностранной валюты

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

### Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

## 20. Финансовые и условные обязательства

### Операционная среда

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и Казахстанскую экономику.

### Судебные иски и требования

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

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

#### Прочие судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2019 года АО «БТА Банк» продолжает работы касательно дополнительных судебных разбирательств в отношении реструктуризации своих долговых обязательств, которые произошли в 2010 году. Оценить исход судебных разбирательств не представляется возможным.

### Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии	10,313	-
	<b>10,313</b>	-
Минус: залог денежных средств	(318)	-
Минус: резервы (Примечание 11)	(301)	-
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>9,694</b>	-

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочее.

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по выпущенным гарантиям представлен в примечании 11.

### 21. Реализация земельных участков

20 июля 2019 года, Группа заключила договор на реализацию земельных участков компании ТОО «Нур Сити Инвест» со справедливой стоимостью возмещения к получению в размере 50,786 миллионов тенге (2019 год: 7 миллионов тенге). В результате данной сделки, образовалась дебиторская задолженность от ТОО «Нур Сити Инвест» (Примечание 14).

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, себестоимость реализованных земельных участков составила 40,624 миллионов тенге (2018 год: ноль тенге).

### 22. Процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
<b>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
Займы клиентам	3,926	-
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	2,566	-
Прочие финансовые активы	671	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56	-
<b>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>7,219</b>	-
<b>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:</b>		
Займы клиентам	957	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	788	-
<b>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>1,745</b>	-
<b>Процентный доход</b>	<b>8,964</b>	-

### 23. Процентный расход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
<b>Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	3,953	-
Процентные доходы по привлеченным займам	998	-
Процентные расходы по вкладам клиентов	679	-
Процентные расходы по средствам Правительства и Национального Банка	23	-
<b>Процентный расход</b>	<b>5,653</b>	-

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Юридические и консультационные услуги	7,562	-
Заработная плата и бонусы	2,964	-
Износ и амортизация	2,429	-
Обесценение оборудования	1,100	-
Административные и общехозяйственные расходы	332	-
Охрана	271	-
Штрафы и пени	264	-
Аренда	198	-
Командировочные расходы	112	-
Прочее	56	7
<b>Общие и административные расходы</b>	<b>15,288</b>	<b>7</b>

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

### 25. Прочие доходы и прочие расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Доход от переоценки инвестиционного имущества	4,668	-
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,640	-
Восстановление резервов	3,038	-
Доходы от восстановления обесцененных авансов	2,914	-
Доходы от продажи основных средств	2,893	-
Возмещение расходов по налогам	1,011	-
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	618	-
Прочее	124	-
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>19,406</b>	<b>-</b>
Отчисление на обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия	(5,264)	-
Убыток от списания недвижимости к чистой стоимости реализации	(1,222)	-
Прочие расходы	(768)	-
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>(6,754)</b>	<b>-</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## 26. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	Денежные потоки от финансовой деятельности <sup>1</sup>			Неденежные операции		31 декабря 2019 года
	1 января 2019 года	Привлечение	Погашение	Приобрете- ние АО «БТА Банк»	Прочие измене- ния <sup>2</sup>	
Займы привлеченные (Примечание 15)	-	5,018	(15,065)	22,994	1,365	14,312
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 17)	-	97,493	(31,448)	5,857	1,261	73,163
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>102,511</b>	<b>(46,513)</b>	<b>28,851</b>	<b>2,626</b>	<b>87,475</b>

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

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

## 27. Управление рисками

### Введение

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

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

### Структура управления рисками

#### Совет директоров

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

#### Правление

Правление осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении предварительного одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков, требующих дальнейшего утверждения Советом директоров.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)**  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

## *Подразделения по управлению рисками*

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

## *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

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

## **Снижение риска**

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

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

## **Кредитный риск**

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Группа на 31 декабря 2019 и 2018 годов, равна чистой балансовой стоимости финансовых активов и балансовой стоимости финансовых и условных обязательств.

### *Структура кредитных комитетов*

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

Коллегиальными органами, осуществляющими рассмотрение, принятие решения о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также осуществляющие рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов, является Правление и Совет директоров.

Совет директоров рассматривает вопросы о Кредитовании в случаях, когда планируется заключение:

- сделок с лицами, связанными с Группой особыми отношениями и/или в заключении которых имеется заинтересованность;
- сделок, условия которых отличаются от рыночных условий;
- сделок, размер которых превышает 5% (пять процентов) собственного капитала Группы;
- сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Группы.

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

### *Производные финансовые инструменты*

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)**  
*(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)*

---

### *Обязательства кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Группы несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 11.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 7)	Предоплата за долевые инструменты (Примечание 9)	Займы клиентам (Примечание 8)			Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 14)	Прочие финансовые активы (Примечание 18)		Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 20)
				Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 3	
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>5</b>	-	-	-	-	-	<b>7</b>	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на дату приобретения Группы АО «БТА Банк»	11,704	436	16,911	52,853	7,411	10,740	-	31,875	-	10,313
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	114	(114)	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	(5,716)	-	5,716	-	(26,972)	26,972	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы, за вычетом погашенных активов	10,091	536	63,089	49,308	-	-	20,009	10,349	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	(1,829)	-	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>21,800</b>	<b>972</b>	<b>80,000</b>	<b>96,445</b>	<b>5,696</b>	<b>16,342</b>	<b>20,116</b>	<b>15,252</b>	<b>26,972</b>	<b>10,313</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании имелись финансовые активы в виде денежных средств в размере 5 миллионов тенге размещенные в течение 2018 года.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4,580	1,896	15,151	21,627
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	601	-	11,524	12,125
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	857	857
Займы клиентам	62,102	14	41,857	103,973
Предоплата за долевые инструменты	74,207	-	-	74,207
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20,116	-	-	20,116
Прочие финансовые активы	14,097	-	7,143	21,240
	<b>175,703</b>	<b>1,910</b>	<b>76,532</b>	<b>254,145</b>
<b>Обязательства:</b>				
Займы привлеченные	4,171	7,614	2,527	14,312
Средства Правительства и Национальных Банков	28	-	-	28
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	4,589	-	4,589
Средства клиентов	1,770	461	42,233	44,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	66,128	-	7,035	73,163
Резервы	262	-	36	298
Прочие финансовые обязательства	3,708	1,961	1,781	7,450
	<b>76,067</b>	<b>14,625</b>	<b>53,612</b>	<b>144,304</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>99,636</b>	<b>(12,715)</b>	<b>22,920</b>	<b>109,841</b>
<b>Условные обязательства:</b>				
<b>Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы</b>	<b>2,296</b>	<b>-</b>	<b>7,398</b>	<b>9,694</b>
	31 декабря 2018 года			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	-	-	5
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	-	-	7
<b>Чистая позиция</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

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

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

### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>			
Займы привлеченные	3,186	12,389	15,575
Средства Правительства и Национальных Банков	-	28	28
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4,897	-	4,897
Средства клиентов	29,587	16,406	45,993
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,273	67,584	73,857
Резервы	-	298	298
Прочие финансовые обязательства	6,383	1,067	7,450
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>50,326</b>	<b>97,772</b>	<b>148,098</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имела финансовых обязательств.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Казахстанским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2019 года	9,694	-	9,694

#### **Рыночный риск**

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

#### *Риск изменения процентной ставки*

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

## Валютный риск

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

	31 декабря 2019 года					
	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4,039	2,175	15,037	108	268	21,627
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4,015	8,110	-	-	12,125
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	857	-	-	-	857
Займы клиентам	62,445	4,541	36,987	-	-	103,973
Предоплата по долевым инструментам	74,207	-	-	-	-	74,207
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20,116	-	-	-	-	20,116
Прочие финансовые активы	-	-	16,002	4,543	695	21,240
	<b>160,807</b>	<b>11,588</b>	<b>76,136</b>	<b>4,651</b>	<b>963</b>	<b>254,145</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Займы привлеченные	2,764	7,387	4,161	-	-	14,312
Средства Правительства РК и НБРК	28	-	-	-	-	28
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2,414	2,001	147	9	18	4,589
Средства клиентов	87	1,136	42,101	4	1,136	44,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	66,128	-	-	-	7,035	73,163
Резервы	-	262	36	-	-	298
Прочие финансовые обязательства	-	7,450	-	-	-	7,450
	<b>71,421</b>	<b>18,236</b>	<b>46,445</b>	<b>13</b>	<b>8,189</b>	<b>144,304</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>89,386</b>	<b>(6,648)</b>	<b>29,691</b>	<b>4,638</b>	<b>(7,226)</b>	<b>109,841</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года все активы Группы были выражены в тенге.

### Риск изменения цен на акции

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

### Риск досрочного погашения

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)**  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

## **Операционный риск**

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

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

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

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

## **28. Оценка справедливой стоимости**

### **Процедуры оценки справедливой стоимости**

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

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

### **Иерархия источников справедливой стоимости**

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

#### *Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

#### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,728 1,046	- -	Уровень 1 Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке Наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок.	Не применимо Не применимо	Не применимо Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	351 857	- -	Уровень 3 Уровень 2	Метод дисконтирования будущих денежных потоков Наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок	Ставка дисконтирования, применяемая при оценке акций Не применимо	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость. Не применимо
Займы клиентам	5,396	-	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Справедливая стоимость залогового имущества и потоки от реализации залогового имущества	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость. Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость.
Прочие финансовые активы	619	-	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость.
Прочие финансовые активы	1,125	-	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость.
Основные средства	4,956	-	Уровень 3	Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком, который отражает последние цены сделок на аналогичные объекты недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование.	Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывая разницы в месторасположении, и индивидуальные факторы, такие как фасад и размеры, между сопоставимыми зданиями и данным объектом недвижимости.	Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот. Существенное увеличение используемой арендной платы приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот.
Инвестиционная недвижимость (Примечание 10)	168,695	-	Уровень 3			

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Прочие финансовые активы	Основные средства: земля и здания	Инвести- ционная недвижи- мость
Поступления при объединении бизнеса	7,601	2,390	13,388	166,809
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	2,678	962	-	4,668
- в прочем совокупном доходе	-	-	130	-
Поступления и реклассификации	-	-	4,745	16,618
Выбытия и реклассификации	(2,215)	(1,054)	(13,374)	(19,400)
Погашение	(2,462)	(768)	-	-
Курсовые разницы	(206)	214	67	-
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>5,396</b>	<b>1,744</b>	<b>4,956</b>	<b>168,695</b>

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

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

	31 декабря 2019 года		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
<b>Финансовые активы и обязательства:</b>			
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	98,577	98,047	Уровень 3
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40,313	39,848	Уровень 3
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,496	14,716	Уровень 3
Выпущенные долговые ценные бумаги	73,163	73,154	Уровень 1

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

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

#### Займы клиентам

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

#### Торговая и прочая дебиторская задолженность

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

#### Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### *Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

### *Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

### *Основные средства – здания и земля*

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

## **29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения**

### *Активы, удерживаемые в качестве обеспечения*

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа удерживает 318 миллионов тенге (31 декабря 2018 года – 401 миллиона тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (Примечание 15). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 27.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,627	-	21,627	5	-	5
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,033	9,092	12,125	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	857	-	857	-	-	-
Займы клиентам	16,914	87,059	103,973	-	-	-
Предоплата за долевые инструменты	74,207	-	74,207	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	20,116	20,116	7	-	7
Прочие финансовые активы	15,799	5,441	21,240	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>132,437</b>	<b>121,708</b>	<b>254,145</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
Займы привлеченные	2,905	11,407	14,312	-	-	-
Средства Правительства и Национальных Банков	-	28	28	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4,897	-	4,897	-	-	-
Средства клиентов	28,377	16,087	44,464	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,273	66,890	73,163	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	6,383	1,067	7,450	-	-	-
Финансовые и условные обязательства	9,694	-	9,694	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>58,551</b>	<b>95,479</b>	<b>154,008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>73,908</b>	<b>26,229</b>	<b>100,137</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>73,908</b>	<b>100,137</b>		<b>12</b>	<b>-</b>	

### 31. Сделки со связанными сторонами

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>488</b>	<b>12,125</b>	-	-
- компании под общим контролем	488		-	
<b>Займы клиентам</b>	<b>59,516</b>	<b>103,973</b>	-	-
- акционер	59,516		-	
<b>Предоплата за долевыe инструменты</b>	<b>80,000</b>	<b>80,000</b>	-	-
- акционер	80,000		-	
<b>Прочие активы</b>	<b>226</b>	<b>46,280</b>	-	-
- акционер	155		-	
- ключевой персонал	10		-	
- компании под общим контролем	61		-	
<b>Займы привлеченные</b>	<b>(7,714)</b>	<b>(14,312)</b>	-	-
- компании под общим контролем	(7,714)		-	
<b>Резервы</b>	<b>(257)</b>	<b>(298)</b>	-	-
- компании под общим контролем	(257)		-	
<b>Резерв под обесценение предоплаты за долевыe инструменты</b>	<b>(5,793)</b>	<b>(5,793)</b>	-	-
- акционер	(5,793)		-	
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>(55)</b>	<b>(22,728)</b>	-	-
- компании под общим контролем	(55)		-	
<b>Гарантии выданные</b>	<b>5,633</b>	<b>9,694</b>	-	-
- компании под общим контролем	5,633		-	

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>3,135</b>	<b>8,964</b>	-	-
- акционер	3,135		-	
<b>Прочие доходы</b>	<b>13</b>	<b>19,406</b>	-	-
- компании под общим контролем	13		-	
<b>Общие и административные расходы за вычетом заработной платы и бонусов</b>	<b>(68)</b>	<b>(12,342)</b>	-	-
- компании под общим контролем	(25)		-	
- ключевой персонал	(43)		-	
<b>Прочие расходы</b>	<b>(20)</b>	<b>(6,754)</b>	-	-
- ключевой персонал	(20)		-	

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2019 год составили 784 миллионов тенге (в 2018 году – ноль тенге).

Сделки с ключевым руководящим персоналом/членами Совета директоров, включая общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

## 32. События после отчетной даты

В январе 2020 года была заключена сделка с ОсОО «Инвест Капитал Групп» по переуступке права (требования) на 8.2 миллионов долларов США по Договору купли-продажи акций ЗАО «БТА Банк» (Кыргызская Республика) от 12 июня 2019 года между АО «БТА Банк» и Ибрагимовым С.М. Стоимость сделки составила 7.8 миллионов долларов США. Оплата была произведена в полном объеме.

03 февраля 2020 произведена регистрация дочерней организации ТОО «Ailaq company». Доля владения 100%.

2 марта 2020 года заключено Соглашение о взаимном прекращении обязательств между АО «БТА Банк», ОО «УК Витино» и «Private Company with Limited Liability WHITE SEA COMPLEX B.V.», согласно которого АО «БТА Банк» получило движимое и недвижимое имущество порта Витино на сумму 298 миллионов рублей.

3 июня 2020 года АО «БТА Банк» заключен Договор купли продажи части доли в размере 90% в уставном капитале ОО «НОРД СТАР».

В июле 2020 года ТОО «Samal Білім» переименован в ТОО «Частная школа имени Ш.Уалиханова».

В июле 2020 года принято решение о переименовании компании ООО «Лэджи» на ООО «Айлкомпани».

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) *(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)*

---

В течение 2020 года, средняя цена на нефть марки Brent составила около 36.65 долларов США за баррель (63.53 долларов за баррель в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года). По итогам первого полугодия 2020 года ВВП Казахстана сократился на 1.8% в годовом выражении. Инвестиции в основной капитал сокращаются, в том числе отражая подавленный внутренний спрос из-за сокращения реальных доходов населения. Объем инвестиций в основной капитал по итогам первого полугодия снизился на 2.9% в годовом выражении. Годовая инфляция формируется в соответствии с прогнозами. В июне 2020 года она составила 7.0%. По состоянию на 30 июня 2020 года базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан составила  $9.5\% \pm 2\%$  (на 30 июня 2019 года –  $9.0\% \pm 1\%$ ). В июле 2020 года НБРК снизил базовую ставку до  $9\% \pm 1.5\%$ . Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности в системе остаются краткосрочные ноты и депозиты НБРК.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения признала распространение коронавируса («COVID-19») в качестве глобальной пандемии и рекомендовала меры по сдерживанию и смягчению распространения во всем мире. Исходя из того, что Пандемия значительно повлияла на экономические условия в Казахстане, усилившись в первой половине марта, Правительство старается принять меры по недопущению значительного кризиса в стране. Полная степень и продолжительность воздействия COVID-19 на деятельность и финансовые результаты Группы в настоящее время неизвестны и зависят от будущих событий, которые являются неопределенными и непредсказуемыми, включая продолжительность и распространение пандемии, ее влияние на рынки капитала и финансовые рынки. Руководство считает, что резкое снижение цены на нефть во второй половине марта 2020 года до 28 долларов США за баррель и объявление режима чрезвычайного положения в Казахстане в связи с пандемией COVID-19, скажется негативным образом на результатах социально-экономического развития Казахстана.

В июле 2020 года возобновление новых случаев заражения COVID-19 привело к повторному введению властями определенных ограничений до середины августа 2020 года. Для того, чтобы стимулировать восстановление экономики Казахстана, правительство продолжило реализацию программы фискального стимулирования и увеличило трансферты из Национального Фонда Республики Казахстан. Ожидается, что пакет мер стимулирования в размере 5.9 триллионов тенге смягчит негативное влияние низких цен на нефть и влияние COVID-19 на экономику.

Основная деятельность Группы связана с продажей имущества и других активов. На основе анализа событий после отчетной даты, руководство пришло к выводу, что нет признаков существенного падения цен на недвижимость на рынках, где Группа держит свои активы. В случае ухудшения ситуации с COVID-19, в будущем может произойти снижение цен на недвижимость, что может негативно повлиять на непрерывную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что вероятность существенного снижения цен на недвижимость на рынках, которая может повлиять на непрерывную деятельность Группы, является маловероятным.