

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

Консолидированная финансовая отчетность  
и аудиторское заключение независимого  
аудитора за год, закончившийся  
31 декабря 2020 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 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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	14-100

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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


Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Руководством Группы 30 июля 2021 года.

От имени Руководства Группы:

  
А. А. Орумбаева  
Вице-президент

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Ж.А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю ТОО «Fincraft Group»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Fincraft Group» (далее - «Компания») и ее дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения

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

### Ключевые вопросы аудита

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

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

*Обесценение займов клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»)*

Как указано в Примечании 8 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2020 года, займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости составили 104,492 миллионов тенге, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам в размере 10,465 миллионов тенге.

Оценка на предмет значительного увеличения кредитного риска и определение величины ожидаемых кредитных убытков требуют применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждения включали определение займов клиентам со значительным увеличением кредитного риска или кредитно-обесцененных займов клиентам, а также распределение займов клиентам по соответствующим стадиям обесценения.

Учитывая значительность займов клиентам, степень неопределенности в текущей и будущей среде вследствие COVID-19 и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение займов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.

В примечаниях 3, 5, 8,12 и 29 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие займов клиентам и соответствующих резервов под обесценение.

## Что было сделано в ходе аудита?

Аудиторские процедуры, проведенные в этой области, включали:

- получение понимания процесса оценки и учета резервов под обесценение по займам клиентам, в частности, в отношении распределения клиентов по стадиям, оценки и признания резервов под ожидаемые кредитные убытки.;
- оценка методологии на соответствие требованиям, изложенным в МСФО (IFRS) 9;
- оценка обоснованности допущений руководства в исходных данных, используемых в модели ожидаемых кредитных убытков, включая распределение клиентов по стадиям, в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета. Мы проверили основные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, распределение кредитов по дням просрочки. , а также всей приемлемой финансовой и нефинансовой информацией клиентов на выборочной основе;;
- рассмотрение адекватности и полноты раскрываемой Группой информации о кредитном риске, структуре и качестве ссудного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО, включая влияние COVID-19 на ожидаемые кредитные убытки.

Мы не обнаружили существенных отклонений при выполнении вышеуказанных тестов.

## **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  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное  
свидетельство аудитора  
№ МФ-0000149  
от 31 мая 2013 года

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении  
По Состоянию на 31 декабря 2020 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	79,849	21,627
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7, 31	13,175	12,125
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7	-	857
Займы клиентам	8, 31	107,854	103,973
Предоплата за долевые инструменты	9, 31	74,880	74,207
Основные средства	10	18,265	22,033
Активы по отложенному подоходному налогу	13	71	8,362
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	11	191,523	189,772
Торговая и прочая дебиторская задолженность	14	-	40,313
Прочие активы	18, 32	24,943	25,296
Активы, предназначенные для продажи		3,805	-
<b>Итого активы</b>		<b>514,365</b>	<b>498,565</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы привлеченные	15, 32	22,222	14,340
Торговая и прочая кредиторская задолженность		1,642	4,589
Средства клиентов	16	48,743	44,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	71,055	73,163
Резервы	12	3,667	298
Обязательства по отложенному подоходному налогу	13	71	8
Прочие обязательства	18	9,220	10,588
<b>Итого обязательства</b>		<b>156,620</b>	<b>147,450</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	107,714	107,714
Неоплаченный капитал	19	(18,542)	(3,576)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(31)	(14)
Резерв курсовых разниц		8,896	4,992
Резерв переоценки основных средств		71	38
Аккумуляированный убыток		(715)	(7,790)
<b>Капитал, приходящийся на:</b>			
Акционеров Материнской компании		97,393	101,364
Неконтролирующую долю		260,352	249,751
<b>Итого капитал</b>		<b>357,745</b>	<b>351,115</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>514,365</b>	<b>498,565</b>

От имени Руководства Группы:

А. А. Орумбаева  
Вице-президент

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



Ж. А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-100 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 2020 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

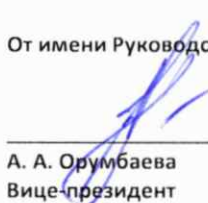
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Выручка от реализации земельных участков и объектов недвижимости	21	87,733	50,786
Себестоимость реализованных земельных участков и объектов недвижимости	21	(62,306)	(40,624)
Процентный доход	22,32	12,403	8,964
Процентный расход	23	(11,521)	(5,653)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой		(2,057)	2,726
Общие и административные расходы	25, 32	(17,545)	(14,188)
Обесценение оборудования	1	(11,895)	(1,100)
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	18,210	3,640
Прочие доходы	26, 32	5,231	15,766
Прочие расходы	32	(2,367)	(6,754)
Восстановление/(формирование) резервов по ожидаемым кредитным убыткам	12	4,761	(35,532)
Убыток от выбытия дочерних организаций	27	-	(7,587)
<b>Доход/(убыток) до налогообложения</b>		<b>20,647</b>	<b>(29,556)</b>
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	13	(7,943)	3,995
<b>Чистый доход/(убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>12,704</b>	<b>(25,561)</b>
Убыток от прекращенной деятельности		-	(738)
<b>Чистый доход/(убыток) за год</b>		<b>12,704</b>	<b>(26,299)</b>
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании		7,075	(7,790)
- Неконтролирующей доле		5,629	(18,509)
<b>Чистый доход/(убыток) за год</b>		<b>12,704</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 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге)


	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Чистый доход/(убыток) за год</b>	<b>12,704</b>	<b>(26,299)</b>
<i>Прочий совокупный 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	(25)	(136)
Убыток от переоценки долевых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(33)	-
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	150	130
	92	79
<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	13,215	17,214
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(38)	-
	<b>13,177</b>	<b>17,214</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога</b>	<b>13,269</b>	<b>17,293</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>	<b>25,973</b>	<b>(9,006)</b>
Относящийся к:		
- Акционерам Материнской компании	10,995	(2,774)
- Неконтролирующей доле	14,978	(6,232)
	<b>25,973</b>	<b>(9,006)</b>

От имени Руководства Группы:

  
А. А. Орумбаева  
Вице-президент

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Ж. А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-100 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв курсовых разниц	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
<b>1 января 2020 года</b>		107,714	(3,576)	(14)	4,992	38	(7,790)	101,364	249,751	351,115
Чистый убыток за год		-	-	-	-	-	7,075	7,075	5,629	12,704
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		-	-	(17)	3,904	33	-	3,920	9,349	13,269
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>		-	-	(17)	3,904	33	7,075	10,995	14,978	25,973
Эффект от операции с Акционером	19	-	(11,064)	-	-	-	-	(11,064)	-	(11,064)
Корректировка неконтрольной доли за счет операций с материнской компанией		-	-	-	-	-	-	-	4,928	4,928
Эффект от операции с компанией под общим контролем	19	-	(3,902)	-	-	-	-	(3,902)	(9,305)	(13,207)
<b>31 декабря 2020 года</b>		107,714	(18,542)	(31)	8,896	71	(715)	97,393	260,352	357,745

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

Примечание	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв курсовых разниц	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
<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»	-	-	-	-	-	-	-	815	815
Результат от приобретения дочерней организации АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	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 Руководство Группы

А. А. Орумбаева  
Вице-президент

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



Ж.А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-100 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

Приме- чание	Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	6,499	4,038
Проценты выплаченные	(9,110)	(2,990)
Выручка от реализации земельных участков и недвижимости	67,788	-
Прочие доходы полученные, нетто	1,492	8,866
Операционные расходы уплаченные	(14,637)	(8,855)
<b>Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>52,032</b>	<b>1,059</b>
<b>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:</b>		
Займы клиентам	(9,414)	(41,131)
Предоплата за долевыми инструментами	-	(63,089)
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	14,693	19,273
Торговая и прочая дебиторской задолженности	-	616
Прочие активы	3,376	11,254
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9	4,589
Средства клиентов	3,205	12,885
Прочие обязательства	(1,126)	3,910
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до подоходного налога</b>	<b>62,775</b>	<b>(50,634)</b>
Подоходный налог уплаченный	(23)	(4,672)
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>62,752</b>	<b>(55,306)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7,609)	(12,020)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,167	9,492
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(29,116)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	857	29,652
Приобретение основных средств	(6,375)	(365)
Поступления от выбытия основных средств	472	4,343
Поступления денежных средств от объединения бизнеса	-	11,595
Чистое поступление от выбытия денежных средств от прекращенной деятельности	-	5,136
Приобретение дополнительных акций дочерней организации	(2,037)	-
Дивиденды полученные	18	-
Выбытие по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи	(340)	-
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/ от инвестиционной деятельности</b>	<b>(10,847)</b>	<b>18,717</b>

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Поступления в уставный капитал		106	793
Поступления от выпуска долевых ценных бумаг		-	1,420
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	28	8,909	97,493
Погашение от выпущенных долговых ценных бумаг	28	(12,864)	(31,448)
Привлечение займов	28	9,215	5,018
Погашение привлеченных займов	28	(407)	(15,065)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>4,959</b>	<b>58,211</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		1,358	201
<b>Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>58,222</b>	<b>21,622</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	21,627	5
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6</b>	<b>79,849</b>	<b>21,627</b>
<b>Неденежные сделки:</b>			
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		13,153	3,687
Погашение торговой и прочей дебиторской задолженности и выданных авансов в форме недвижимости	14	(40,313)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(4,594)	-
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»	11	-	14,050

От имени Руководства Группы:

А. А. Орумбаева  
Вице-президент

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



Ж.А. Тансыкбаева  
Главный бухгалтер

30 июля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-100 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 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 вноса в уставный капитал Компании.

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

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». В течение 2020 года, Товарищество приобрело 16,879,267,141 простых акций АО «БТА Банк» на сумму 2,037 миллионов тенге у Ракишева К.Х.

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



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образова- ния	Деятельность	Дата приобретения контроля
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года				
VITABLASIS LTD	100.00	100.00	Кипр	11.05.16	Инвестиции в недвижимость Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	21.05.19
ООО Фирма «Возрождение XXI век»	100.00	-	Россия	23.01.03		11.12.20
ЗАО «БТА Банк»	99.93	99.93	Беларусь	25.04.02	Банковская деятельность Образовательная деятельность	21.05.19
ТОО ЧШ им.Ш.Валиханова	100.00	100.00	Казахстан	26.09.18		21.05.19
ООО «НОРД СТАР»	90.00	-	Россия	16.04.20	Управление имуществом Инвестиции в недвижимость	03.06.20
ТОО «REIT Development»	100.00	100.00	Казахстан	20.02.18	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
ТОО «Loralі Group»	100.00	100.00	Казахстан	30.06.16		21.05.19
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100.00	100.00	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	21.05.19
АО «Fincraft Capital»	100.00	100.00	Казахстан	05.03.98	Инвестиционная деятельность	21.05.19
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард»	100.00	100.00	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр Инвестиционная деятельность	21.05.19
SHEPPERDSHIELD HOLDINGS LTD	100.00	100.00	Кипр	08.11.18	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
ООО «БАТИАЛЬ»	100.00	100.00	Россия	11.04.12	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
ООО «КРОНОС»	100.00	100.00	Россия	24.04.12	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
Stantis Limited	100.00	100.00	Кипр	20.10.04	Финансовая деятельность Золотодобывающая деятельность	21.05.19
ROMALTYN LIMITED	100.00	100.00	Остров Мэн	23.08.06		21.05.19
АО «БТА Банк»	100.00	100.00	Украина	10.12.92	Банковская деятельность	21.05.19
АО «Накопительный пенсионный фонд «Улар-Үміт»	98.44	98.44	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	21.05.19
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100.00	100.00	Россия	22.06.04	Рынки капитала Строительство и управление недвижимым имуществом	21.05.19
ООО «Айлкомпани»	100.00	100.00	Россия	09.07.15	Логистическая деятельность	21.05.19
ООО «Н-Терминал»	100.00	100.00	Россия	24.07.15		21.05.19
ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD	100.00	100.00	Кипр	09.10.18	Инвестиционная деятельность Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
SETTLEMENT RECOVERY	100.00	100.00	США	05.05.17	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
ООО "БТА МОСКВА"	100.00	100.00	Россия	07.10.18	Другие виды финансовых услуг	21.05.19
ТОО «Ailaq company»	100.00	-	Казахстан	03.07.20	Оптовая торговля широким ассортиментом товаров без какой-либо конкретизации	03.07.20
ТОО «Каменское Плато»	100.00	-	Казахстан	11.04.06		29.07.20

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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.

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%.

25 декабря 2019 года, 100% акции компания Stantis Limited были приняты в собственность БТА.

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

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

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

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

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

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

В течение 2020 года, уставный капитал компании ROMALTYN LIMITED был увеличен на 208 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года, инвестиции в ROMALTYN LIMITED были обесценены с 10,098 миллионов тенге до ноль тенге, в соответствии с отчетом об оценке бизнеса.

# Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В течение 2020 года, инвестиции в БТА Украина были обесценены на 1,056 миллионов тенге. 14 февраля 2020 года, было заключено соглашение между Группой и физическим лицом о продаже акций БТА Украина. Физическим лицом была внесена сумма в размере 3,999 миллиона тенге для приобретения акций, которая по состоянию на 31 декабря 2020 года была учтена Группой в статье «Прочие обязательства». По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа ожидает утверждения сделки от Национального Банка Украины для завершения сделки. Группа ожидает, что сделка будет завершена в течение 2021 года, следовательно, классифицировала БТА Украину в статью «Активы, предназначенные для продажи».

По состоянию на 31 декабря 2020 года, АО «Накопительный пенсионный фонд «Ўлар-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 2020 года	31 декабря 2019 года		
НАСК «Оранта»	35.17	35.17	Украина	Общее страхование
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	Банковская деятельность
ООО «УК «Витино»	49.00	49.00	Россия	Морской транспорт

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Группы имеются инвестиции в ассоциированные организации ООО «УК «Витино», НАСК «Оранта» и ООО «АМТ Банк». По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, инвестиции в ООО «АМТ Банк» и НАСК «Оранта» полностью обесценены.

## 2. Основы подготовки отчетности

### Принцип непрерывности

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

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

### 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 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских 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, недвижимости, учтенной по переоцененной стоимости и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IFRS)») 9 «Финансовые инструменты», Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – МСФО (IAS)») МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», соответственно.

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

## 3. Обзор существенных аспектов учетной политики

### Принципы консолидации

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

### **Объединение бизнеса**

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### Инвестиции в ассоциированные организации

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

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

### Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 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, некотируемыми на рынке, утверждается на двусторонней основе и по ряду причин может отличаться от текущей рыночной цены. В таком случае производится корректировка для приведения первоначальной справедливой стоимости контракта к нулю на момент вступления в силу. Данная корректировка называется «прибыль/(убыток) «первого дня» и откладывается и амортизируются на основе ожидаемого объема опционов колл в течение срока действия контракта.

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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 12.

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских 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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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.

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.



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

---

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.

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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

---

### **Налогообложение**

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

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

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

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

### **Предоплата за долевые инструменты**

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### 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.

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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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

### Недвижимость и изъятое залоговое имущество

#### *Предоплата за инвестиционную недвижимость*

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### *Инвестиционная недвижимость*

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

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

### *Изъятые залоговое имущество*

Залоговое имущество первоначально 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 2020 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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Капитал**

#### *Уставный капитал*

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

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

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

### *Неоплаченный капитал*

Убытки, возникающие от сделок с акционером и организациями, находящимися под общим контролем (за исключением приобретений дочерних организаций (Примечание 5)) признаются в составе неоплаченного капитала.

### *Дивиденды*

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

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

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

### **Деятельность по управлению активами**

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

### **Признание доходов и расходов**

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### 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 2020 и 2019 годов, рыночные курсы обмена составляли 420.91 тенге и 382.59 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 год, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	<i>«Реформа базовой процентной ставки - этап 2»</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3	<i>«Определение бизнеса»</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	<i>«Определение существенности»</i>
Концептуальные основы	<i>Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО</i>

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

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

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

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки 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 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

МСФО (IFRS) 17 и Поправки к МСФО (IAS) 1 вступают в силу 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Дату вступления в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

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

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

---

Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16 вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается. Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

### **5. Существенные учетные суждения и оценки**

#### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

#### **Существенные допущения**

##### ***Операции с акционером***

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

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

Сделки между организациями, находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций, находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в неоплаченном капитале. Детали данных сделок раскрыты в Примечании 19.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### **Эффект COVID-19**

По состоянию на 31 декабря 2020 года, основная часть займов Группы были выданы Акционеру в размере 51,710 миллионов тенге, а также заемщикам, оперирующим в секторе инвестиции в недвижимость в размере 13,032 миллионов тенге, оптовая торговля в размере 11,094 миллионов тенге. Более подробная информация по займам клиентам в разрезе секторов экономики приведена в Примечании 8.

Группа оценила влияние пандемии COVID-19 на деятельность вышеперечисленных заемщиков. На основе анализа рынков, где оперируют заемщики Группы, руководство пришло к выводу, что существенного падения цен на недвижимость, а также существенного снижения спроса на оптовую торговлю не происходило. Дополнительно, учитывая, что отсутствовали существенные нарушения договорных условий со стороны заемщиков, связанных с пандемией COVID-19, которые бы привели к модификации договоров займа, руководство Группы не ожидает существенных изменений в платежеспособности заемщиков.

Соответственно, изменения в методологию по оценке ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам не вносились.

**Используемые модели и допущения.** При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 30, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 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 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

**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.

### 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».

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Балансовая стоимость на 31 мая 2019 года
<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 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в кассе	1,687	2,017
Текущие счета в национальных банках	5,539	5,382
Текущие счета в других финансовых учреждениях	2,888	1,697
Средства, размещенные в национальных банках	4,202	8,778
Краткосрочные депозиты в банках	64,711	-
Соглашения «обратного репо»	896	3,926
<b>Денежные средства и их эквиваленты, брутто</b>	<b>79,923</b>	<b>21,800</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(74)	(173)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>79,849</b>	<b>21,627</b>

Справедливая стоимость обеспечения по соглашениям обратного репо на 31 декабря 2020 и 2019 годов составила 896 и 3,951 миллионов тенге соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, сумма десяти крупных вкладов в банках составила 96.86% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2019 года – 76.06% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, денежные средства и их эквиваленты на сумму 79,923 миллионов тенге и 21,800 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) 9 по денежным средствами их эквивалентам за 2020 и 2019 года представлено в Примечании 12.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, денежные средства и их эквиваленте были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 7. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	11,696	7,736
Корпоративные облигации	1,139	1,046
Облигации Министерства финансов Украины	-	2,992
	12,835	11,774
Долевые ценные бумаги	340	351
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>13,175</b>	<b>12,125</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года, сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 375 миллионов тенге (31 декабря 2019 года – 318 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 340 тенге и 351 миллионов тенге, соответственно, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оценивались по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили ноль и 857 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, состояли из государственных облигаций Украины в размере 857 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, инвестиционные ценные бумаги были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредитование физических лиц	77,223	75,997
Корпоративное кредитование	36,614	20,447
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	1,120	22,039
<b>Итого</b>	<b>114,957</b>	<b>118,483</b>
Стадия 1	104,280	96,445
Стадия 2	673	5,662
Стадия 3	10,004	16,376
<b>Итого</b>	<b>114,957</b>	<b>118,483</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(10,465)	(19,906)
	<b>104,492</b>	<b>98,577</b>
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Корпоративное кредитование	3,362	5,389
Физические лица	-	7
	3,362	5,396
<b>Займы клиентам</b>	<b>107,854</b>	<b>103,973</b>

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено в Примечании 12.

*Займы, обесцененные на индивидуальной основе*

В 2020 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 заложенного имущества.

В 2020 и 2019 годах, Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия заложенного 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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, общая расчетная стоимость залогов, права владения, которые перешли Группе, составили 9,364 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года – 20,985 миллионов тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Полученное залоговое имущество используется для уменьшения или погашения непоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

### *Концентрация займов клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2020 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 73,400 миллионов тенге или 63.85% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2019 года – 80,846 миллионов тенге, 68.23% от общей брутто суммы ссудного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2020 года, по указанным займам были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 43 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года – 18,921 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по справедливой стоимости, составляла 3,362 миллионов тенге или 100% от балансовой стоимости (на 31 декабря 2019 года – 4,596 миллионов тенге или 85.17% от балансовой стоимости).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа имела займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 64,143 миллионов тенге или 55.80% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2019 года – 59,516 миллиона тенге или 50.23% от общей брутто суммы ссудного портфеля), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, по указанным займам резервы под обесценение были признаны в сумме ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа имела займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, на сумму 3,362 миллионов тенге, по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. (31 декабря 2019 года – 3,120 миллион тенге).

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2020 года	%	31 декабря 2019 года	%
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Физические лица	77,223	67.18	75,997	64.13
Инвестиции в недвижимость	13,032	11.34	10,872	9.18
Оптовая торговля	11,094	9.65	7,159	6.04
Строительство дорог и промышленных зданий	5,523	4.80	8,822	7.45
Транспорт	1,438	1.25	1,789	1.51
Нефтегазовая промышленность	88	0.08	88	0.07
Аренда	44	0.04	-	0.00
Сельское хозяйство	26	0.02	379	0.32
Розничная торговля	-	-	2,107	1.78
Металлургическая промышленность	-	-	2,379	2.01
Жилищное строительство	-	-	1,854	1.56
Легкая промышленность	-	-	191	0.16
Гостиницы и рестораны	-	-	169	0.14
Пищевая промышленность	-	-	137	0.12
Телекоммуникации	-	-	90	0.08
Химическая промышленность	-	-	65	0.06
Прочее	6,489	5.64	6,385	5.39
	<b>114,957</b>	<b>100.00</b>	<b>118,483</b>	<b>100.00</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(10,465)		(19,906)	
	<b>104,492</b>		<b>98,577</b>	
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиции в недвижимость	3,362	100.00	4,533	83.99
Сельское хозяйство	-	-	63	1.17
Физические лица	-	-	7	0.14
Прочее	-	-	793	14.70
	<b>3,362</b>	<b>100.00</b>	<b>5,396</b>	<b>100.00</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>107,854</b>		<b>103,973</b>	

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займ акционеру	62,114	59,516
Потребительские кредиты	13,832	15,312
Ипотечные займы	1,205	1,166
Прочее	72	3
<b>Займы физическим лицам</b>	<b>77,223</b>	<b>75,997</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, количество просроченных дней по займам, выданным клиентам, представлена ниже:

	Не просроченные	0-30 дней	30-90 дней	Более 90 дней	Итого по состоянию на 31 декабря 2020 года
Кредитование физических лиц	75,540	123	580	980	77,223
Кредитование юридических лиц (включает кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также корпоративное кредитование)	28,467	150	93	9,024	37,734
					Итого по состоянию на 31 декабря 2019 года
	Не просроченные	0-30 дней	30-90 дней	Более 90 дней	Итого по состоянию на 31 декабря 2019 года
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	5,658	16,338	42,486

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, займы клиентам в размере 102,985 миллионов тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском», 444 миллиона тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением», 4,425 миллионов тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность».

По состоянию на 31 декабря 2019 года, займы клиентам в размере 94,454 миллионов тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском», 3,278 миллиона тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением», 6,240 миллионов тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность».

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 9. Предоплата за долевые инструменты

Предоплата за долевые инструменты представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Предоплата за долевые инструменты (простые акции АО «FINCRAFT Resources»)	80,000	80,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(5,120)	(5,793)
<b>Предоплата за долевые инструменты</b>	<b>74,880</b>	<b>74,207</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. Согласно дополнительному соглашению от 27 августа 2020 года, срок сделки продлен до 1 августа 2021 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 2020 и 2019 годов, предоплата за долевые инструменты были отнесены в Стадию 1. Реструктуризация договора произошло не по причине ухудшения финансового положения, а по причине временных юридических ограничений по передаче простых акций АО «Fincraft Resources» Группе, следовательно, не является признаком существенного увеличения кредитного риска и не приводит к изменению стадии обесценения. Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам произошло по причине увеличения стоимости залогового имущества.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, предоплата за долевые инструменты были отнесены к категории «кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 10. Основные средства

Движение основных средств представлена следующим образом:

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Прочее	Итого основных средств
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>				
<b>31 декабря 2018 года</b>	-	-	-	-
Приобретение дочерней организации	15,098	23,096	1,657	39,851
Приобретения	3,326	365	-	3,691
Выбытие дочерних организаций	(10,897)	(122)	(2,081)	(13,100)
Переоценка	130	-	-	130
Переводы	(1,421)	-	1,421	-
Курсовые разницы	67	34	(2)	99
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>6,303</b>	<b>23,373</b>	<b>995</b>	<b>30,671</b>
Приобретение дочерней организации	8,267	-	11	8,278
Приобретения	3,909	-	-	3,909
Выбытия	(2)	(1,458)	(78)	(1,538)
Обесценение признанное в составе прочего совокупного дохода	(933)	-	-	(933)
Переводы	75	-	(75)	-
Курсовые разницы	1,251	-	45	1,296
Прочие изменения	-	-	(366)	(366)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>18,870</b>	<b>21,915</b>	<b>532</b>	<b>41,317</b>
<b>Накопленный амортизация и обесценение 31 декабря 2018 года</b>	-	-	-	-
Приобретение дочерней организации	(1,710)	(5,662)	(252)	(7,624)
Начисления за год	(129)	(2,286)	(14)	(2,429)
Выбытие дочерних организаций	4	618	156	778
Курсовые разницы	125	488	24	637
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>(1,710)</b>	<b>(6,842)</b>	<b>(86)</b>	<b>(8,638)</b>
Начисления за год	(1,761)	(724)	(42)	(2,527)
Списано при выбытии	-	-	8	8
Обесценение	-	(11,895)	-	(11,895)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>(3,471)</b>	<b>(19,461)</b>	<b>(120)</b>	<b>(23,052)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>4,593</b>	<b>16,531</b>	<b>909</b>	<b>22,033</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>15,399</b>	<b>2,454</b>	<b>412</b>	<b>18,265</b>

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



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 15,399 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2019: 4,593 миллиона тенге). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 30.

### 11. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

Недвижимость и изъятое залоговое имущество представлено преимущественно недвижимостью на территории Республики Казахстан и России.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Недвижимость и изъятое залоговое имущество:</b>		
Инвестиционная недвижимость	181,889	168,695
Изъятое залоговое имущество	9,634	20,985
Прочее	-	92
<b>Недвижимость:</b>	<b>191,523</b>	<b>189,772</b>

Изменение инвестиционной недвижимости за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
Остаток на начало периода	168,695	-
Поступления при объединении бизнеса	-	166,809
Выбытия	(1,180)	(19,273)
Переоценка	7	4,668
Перевод из категории «залоговое имущество» в «инвестиционную недвижимость»	-	14,187
Поступления	-	2,431
Реклассификация в «залоговое имущество» из «инвестиционной недвижимости»	(15)	(127)
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	14,382	-
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>181,889</b>	<b>168,695</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года, предоплаты за объекты недвижимости на сумму 157,980 миллионов тенге включает предоплату, осуществленную компанией Vitablastis Limited 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 2019 года – 143,598 миллионов тенге).

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком Appraise Consulting Group 24 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 2020 и 2019 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 2020 и 2019 годов, в сумме 7 миллионов тенге и 4,668 миллионов тенге, соответственно. Доход от курсовых разниц в размере 14,382 миллионов тенге, признанный в 2020 году, возникла за счет изменения стоимости инвестиционной недвижимости, находящейся в Российской Федерации, в тенге, однако стоимость данной инвестиционной недвижимости в иностранной валюте не изменилась.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 181,889 миллионов тенге и 168,695 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 30).

В процессе своей деятельности, Группа получает контроль над залоговым обеспечением кредитно-обесцененных активов и представляет данные активы, как «залоговое имущество», которое учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Группа активно занимается реализацией данной недвижимости. Залоговое имущество представляет собой недвижимое имущество на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

**12. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам и прочее обесценение**

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)			Предоплата за долевые инструменты (Примечание 9)	Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 14)	Прочие финансовые активы (Примечание 18)			Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 20)	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1		
<b>Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 1 января 2020 года</b>	(173)	(318)	(1,990)	(2,384)	(15,532)	(5,793)	(118)	(1,032)	(21,696)	(298)	(49,334)	
Реклассификация в первую стадию	-	-	(227)	227	-	-	-	-	-	-	-	
Реклассификация во вторую стадию	-	-	803	(803)	-	-	-	-	-	-	-	
Реклассификация в третью стадию	-	-	492	3,082	(3,574)	-	-	188	(188)	-	-	
Чистые изменения, обусловленные изменением параметра кредитного риска	11	-	(28)	(450)	(488)	673	-	-	4,946	-	4,664	
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	(750)	-	-	-	-	(221)	-	-	(971)	
Чистые изменения, обусловленные изменением параметра кредитного риска, учитываемые через капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,369)	(3,369)	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	80	-	199	14	645	-	118	11	1	-	1,068	
Списание	-	(57)	-	-	9,612	-	-	-	-	-	9,555	
Прочие изменения	-	-	206	85	(28)	-	-	-	791	-	1,054	
Резервы по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи	8	-	-	-	424	-	-	-	-	-	432	
<b>Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(74)</b>	<b>(375)</b>	<b>(1,295)</b>	<b>(229)</b>	<b>(8,941)</b>	<b>(5,120)</b>	<b>-</b>	<b>(1,054)</b>	<b>(16,146)</b>	<b>(3,667)</b>	<b>(36,901)</b>	

Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)			Предоплата за долевые инструменты (Примечание 9)	Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 14)	Прочие финансовые активы (Примечание 18)			Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 20)	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1		
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1		
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на дату приобретения Группы АО «БТА Банк»	(109)	(318)	(867)	(2,920)	(7,572)	-	-	(495)	-	-	(137)	(12,418)
Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	(11)	11	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	42	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	-	-	-	(73)	(7,918)	-	-	(537)	(20,883)	-	(3)	(29,414)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	(249)	-	-	(5,793)	(118)	-	-	-	-	(6,160)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	29	42
Списание	-	-	44	-	-	-	-	-	-	-	-	44
Прочие изменения	(64)	-	(960)	607	(11)	-	-	-	(813)	-	(187)	(1,428)
<b>Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(173)</b>	<b>(318)</b>	<b>(1,990)</b>	<b>(2,384)</b>	<b>(15,532)</b>	<b>(5,793)</b>	<b>(118)</b>	<b>(1,032)</b>	<b>(21,696)</b>	<b>(298)</b>	<b>(49,334)</b>	

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 13. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу

(Расходы)/экономия по подоходному налогу включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расходы по текущему подоходному налогу	21	4,359
Корректировки по налогам, признанные в текущем периоде, в связи с изменением в налогообложении за предыдущие периоды	(432)	-
Расходы/(экономия) по отложенному подоходному налогу	8,354	(8,354)
<b>Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>7,943</b>	<b>(3,995)</b>

Доходы БТА и его дочерних организаций в Казахстане облагаются корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан. Доходы дочерних организаций в Российской Федерации облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) – в Республике Беларусь, VITABLAVIS 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 2020 и 2019 годы.

Далее представлена сверка экономии по подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доход/(убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	20,647	(29,556)
Нормативная ставка подоходного налога	20%	20%
<b>Расходы/(экономия) по подоходному налогу по нормативной ставке налога</b>	<b>4,129</b>	<b>(5,911)</b>
Не облагаемый доход от ассоциированных организаций	(1)	(20)
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	3,053	598
Не относимые на вычет операционные расходы	983	1,250
Прочие постоянные различия	(221)	88
<b>Расходы/(экономия) по подоходному налогу</b>	<b>7,943</b>	<b>(3,995)</b>

Группа изменила представление статей сверки между бухгалтерской и налоговой прибылью в таблице выше за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Изменение было внесено, поскольку истечение срока перенесенных налоговых убытков не представляет собой изменение непризнанного налогового актива.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Резервы по неиспользованным отпускам, начисленные, но не уплаченные	2	190
Дисконт по торговой и прочей дебиторской задолженности	-	30,546
Переносимые налоговые убытки	989,314	1,506,573
Обязательства по аренде	-	19
Пени, штрафы, присужденные судом	200,950	199,485
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	(1,440)	(1,265)
Прочее	305	5,712
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>1,189,131</b>	<b>1,741,260</b>
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%	237,826	348,252
Непризнанные активы по отложенному подоходному налогу	(237,755)	(339,890)
<b>Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%</b>	<b>71</b>	<b>8,362</b>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Дисконт по торговой и прочей кредиторской задолженности	-	(1)
Активы в форме права пользования	(180)	(16)
Прочее	(175)	(25)
<b>Итого отложенные временные разницы:</b>	<b>(355)</b>	<b>(42)</b>
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке 20%	(71)	(8)
<b>Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%</b>	<b>-</b>	<b>8,354</b>

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

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

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отложенному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Обязательства по отложенному подоходному налогу дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 35 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года – 5 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, активы по отложенному подоходному налогу дочерних организаций составили 51 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года – 1,776 миллионов тенге).

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 14. Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, дебиторская задолженность состояла из:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Продажа земельных участков	-	40,431
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	-	(118)
<b>Итого торговая и прочая дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>40,313</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года, дебиторская задолженность от продажи земельных участков представляет балансовую стоимость задолженности ТОО «Нур Сити Инвест» перед Компанией в результате сделки по продаже земельных участков. По состоянию на 31 декабря 2019 года, сумма дебиторской задолженности от продажи земельных участков, которая будет погашаться денежными средствами, отражена в размере 24,710 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, авансы выданные за жилые и нежилые помещения отражены по справедливой стоимости в сумме 20,197 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года, дебиторская задолженность по продаже земельных участков была покрыта обеспечением в виде земельных участков.

В июле 2020 года, Группа расторгла договор с ТОО «Нур Сити Инвест». Компания воспользовалась правом расторжения договора, в виду неисполнения покупателем своих обязательств. В результате расторжения договора, дебиторская задолженность и авансы выданные были погашены в счет возврата земельных участков и объектов недвижимости (Примечание 21).

### 15. Займы привлеченные

Займы привлеченные включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	15,922	9,539
Займы от Казахстанских банков и финансовых учреждений	3,219	2,293
Вклады банков и финансовых учреждений	1,204	612
Средства Правительства и Национальных Банков	28	28
Счета "ЛОРО"	16	299
Прочие займы	1,833	1,569
<b>Займы привлеченные</b>	<b>22,222</b>	<b>14,340</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года, займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР, имели сроки погашения от января 2021 года до ноября 2021 года со ставками от 0.00% до 11.00% (31 декабря 2019: сроки погашения от октября 2020 года по январь 2021 со ставками от 0.00% до 11.50%).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, по привлеченным займам отсутствовали финансовые ковенанты.

### 16. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные вклады	38,760	35,558
Текущие счета	9,125	8,588
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	858	318
<b>Средства клиентов</b>	<b>48,743</b>	<b>44,464</b>

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

На 31 декабря 2020 года, на десять крупнейших клиентов Группы приходилось приблизительно 20.74% всех средств клиентов (на 31 декабря 2019 года – 16.75% всех средств клиентов).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица	31,595	23,951
Физические лица	17,148	20,513
<b>Средства клиентов</b>	<b>48,743</b>	<b>44,464</b>



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	%	31 декабря 2019 года	%
Физические лица	17,148	35.18	20,513	46.13
Некредитные финансовые учреждения	6,476	13.29	3,445	7.75
Торговля	6,129	12.57	4,984	11.21
Строительство объектов недвижимости	3,607	7.40	4,289	9.65
Транспорт и коммуникации	2,420	4.96	1,242	2.79
Аренда	2,414	4.95	2,640	5.94
Промышленное производство	2,339	4.80	2,064	4.64
Пищевая промышленность	1,778	3.65	980	2.20
Металлургия	1,704	3.50	110	0.25
Прочие	4,728	9.70	4,197	9.44
	<b>48,743</b>	<b>100.00</b>	<b>44,464</b>	<b>100.00</b>

### 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	68,519	66,128
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	2,536	7,035
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>71,055</b>	<b>73,163</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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов включали:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	33,064	36,444
Средства в финансовых учреждениях	846	2,730
Дебиторская задолженность от реализации дочерней организации	-	2,984
Прочее	1,151	66
	<b>35,061</b>	<b>42,224</b>
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(17,200)	(22,728)
	<b>17,861</b>	<b>19,496</b>
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	1,815	-
Гарантийные взносы по судебным разбирательствам	1,695	-
Взнос за участие в торгах	-	1,744
Прочее	308	-
	<b>3,818</b>	<b>1,744</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>21,679</b>	<b>21,240</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Прочие предоплаты	1,958	967
Нематериальные активы	313	1,251
Запасы	497	902
Прочее	496	936
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3,264</b>	<b>4,056</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>24,943</b>	<b>25,296</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года, прочие финансовые активы Группы в размере 7,694 миллионов тенге (2019 год: 9,794 миллионов тенге), были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, дебиторская задолженность в размере 27,367 миллионов тенге была отнесена в категорию «более 90 просроченных дней» и была отнесена к стадии 3 (2019 год: 26,972 тенге).

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов включали:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	4,003	7,380
Предоплата за акции ПАО «БТА Банк»	3,999	-
Расчеты с работниками	42	5
Прочее	165	65
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>8,209</b>	<b>7,450</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Предоплаты	-	2,651
Прочее	1,011	487
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1,011</b>	<b>3,138</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>9,220</b>	<b>10,588</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года, прочие финансовые активы в размере 6,640 миллиона тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском», 15,039 миллионов тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 9: сомнительная задолженность».

По состоянию на 31 декабря 2019 года, прочие финансовые активы в размере 8,762 миллиона тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском», 20 миллионов тенге были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением».

### 19. Капитал

#### Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов, уставный капитал состоял из взноса в виде 177,460,054,926 простых акций АО «БТА Банк» (29.00% голосующих акций АО «БТА Банк»).

#### Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли единственного участника за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. По сравнению с 2019 годом общая стратегия Группы не изменилась.

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

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

---

### **Неоплаченный капитал**

В течение 2019 года, Группа признала убытки от обесценения дочерней организации в размере 3,576 миллионов тенге, которые были отражены в составе неоплаченного капитала в отчете о движении капитала.

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

По итогам деятельности АО «БТА Банк» в 2020 году, Группа признала убытки от обесценения дочерней организации в размере 8,819 миллионов тенге, которые были отражены в составе неоплаченного капитала в отчете о движении капитала.

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

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

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

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

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

### **Резерв переоценки иностранной валюты**

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

### **Резерв переоценки основных средств**

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### 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.

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 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 2020 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. Руководство считает, что в результате судебных разбирательств Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

### Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Гарантии	12,909	10,313
Минус: залог денежных средств	(858)	(318)
Минус: резервы на ожидаемые кредитные убытки (Примечание 12)	(3,667)	(293)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>8,384</b>	<b>9,702</b>

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 21. Реализация земельных участков и объектов недвижимости

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. В результате данной сделки, образовалась дебиторская задолженность от ТОО «Нур Сити Инвест» (Примечание 14).

В июле 2020 года, Группа расторгла договор с ТОО «Нур Сити Инвест». Компания воспользовалась правом расторжения договора, в виду неисполнения покупателем своих обязательств. В результате расторжения договора, дебиторская задолженность была погашена в счет возврата земельных участков и объектов недвижимости (Примечание 14).

В течение 2020 года, Группа реализовала данные земельные участки и объекты недвижимости, а также изъятые залоги, в виде земельных участков и объектов недвижимости, признав выручку в размере 87,733 миллионов тенге (2019: 50,786 миллионов тенге). Себестоимость реализованных земельных участков и объектов недвижимости составила 62,306 миллионов тенге (2019 год: 40,624 миллионов тенге).

### 22. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
Займы клиентам	9,619	3,926
Прочие финансовые активы	573	671
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	68	2,566
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	56
<b>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>10,274</b>	<b>7,219</b>
<b>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:</b>		
Займы клиентам	1,167	957
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	962	788
<b>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>2,129</b>	<b>1,745</b>
<b>Процентный доход</b>	<b>12,403</b>	<b>8,964</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 23. Процентный расход

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	8,408	3,953
Процентные расходы по вкладам клиентов	2,126	679
Процентные расходы по привлеченным займам	881	998
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков	106	23
<b>Процентный расход</b>	<b>11,521</b>	<b>5,653</b>

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Займы клиентам	17,958	3,349
Прочие финансовые активы	252	291
<b>Итого чистые доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>18,210</b>	<b>3,640</b>



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Обесценение оборудования	11,895	1,100
Юридические и консультационные услуги	6,211	7,562
Заработная плата и бонусы	5,281	2,964
Административные и общехозяйственные расходы	2,578	332
Износ и амортизация	2,527	2,429
Охрана	510	271
Аренда	284	198
Командировочные расходы	88	112
Штрафы и пени	26	264
Прочее	40	56
<b>Общие и административные расходы</b>	<b>29,440</b>	<b>15,288</b>

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

В течение 2020 года, увеличение обесценения оборудования в основном произошло по причине обесценения оборудования дочерней организации ROMALTYN LIMITED в соответствии с отчетом об оценке бизнеса.

### 26. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Восстановление резервов	3,300	3,038
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	850	618
Доход от переоценки инвестиционного имущества	7	4,668
Доходы от восстановления обесцененных авансов	-	2,914
Доходы от продажи основных средств	-	2,893
Возмещение расходов по налогам	-	1,011
Прочее	1,074	624
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>5,231</b>	<b>15,766</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 27. 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.

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

	Период, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
	ЗАО «БТА Банк Кыргызстан»	ТОО «БЦ Самал»
Выручка	2,432	859
Расходы	(2,334)	(1,667)
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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 28. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	Денежные потоки от финансовой деятельности <sup>1</sup>			Неденежные операции		31 декабря 2020 года
	1 января 2020 года	Привлечение	Погашение	Передача имущества	Прочие измене- ния <sup>2</sup>	
Займы привлеченные (Примечание 15)	14,340	9,215	(407)	-	(926)	22,222
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 17)	73,163	8,909	(12,864)	-	1,847	71,055
<b>Итого</b>	<b>87,503</b>	<b>18,124</b>	<b>(13,271)</b>	<b>-</b>	<b>921</b>	<b>93,277</b>

	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)	23,022	1,365	14,340
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>28,879</b>	<b>2,626</b>	<b>87,503</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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### 29. 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

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Единственному участнику. Единственный участник отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

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

#### *Подразделения по управлению рисками*

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

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

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

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

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

---

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.

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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Группа на 31 декабря 2020 и 2019 годов, равна чистой балансовой стоимости финансовых активов и балансовой стоимости финансовых и условных обязательств.

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

Единственный участник и Президент осуществляет рассмотрение, принятие решения о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также осуществляющие рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов.

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

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

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

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



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
*(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)*

---

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 прогнозных 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 2020 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, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

### *Производные финансовые инструменты*

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

### *Обязательства кредитного характера*

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

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

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

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

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)			Предоплата за долевые инструменты (Примечание 9)	Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 14)	Прочие финансовые активы (Примечание 18)			Условные финансовые обязательства (Примечание 20)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>21,800</b>	<b>12,092</b>	<b>857</b>	<b>96,445</b>	<b>5,662</b>	<b>16,376</b>	<b>80,000</b>	<b>20,116</b>	<b>9,794</b>	<b>26,972</b>	<b>10,313</b>	
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	1,849	(1,849)	-	-	-	-	-	-	
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	(2,375)	2,375	-	-	-	-	-	-	
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	(1,176)	(3,334)	4,510	-	-	(343)	343	-	
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	64,711	11,017	-	35,442	-	-	-	-	1,325	-	2,888	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6,588)	(8,920)	(857)	(22,239)	(1,804)	(804)	-	(20,116)	(774)	(3)	-	
Списание	-	-	-	-	-	(9,646)	-	-	-	-	-	
Прочие изменения	-	(659)	-	(3,598)	(370)	28	-	-	(2,308)	55	-	
Реклассификация в активы предназначенные для продажи	340	(320)	-	(68)	(7)	(460)	-	-	-	-	(292)	
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>79,923</b>	<b>13,210</b>	<b>-</b>	<b>104,280</b>	<b>673</b>	<b>10,004</b>	<b>80,000</b>	<b>-</b>	<b>7,694</b>	<b>27,367</b>	<b>12,909</b>	

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

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Денежные средства и их эквиваленты	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Займы клиентам		Предоплата за долевые инструменты	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Прочие финансовые активы		Условные финансовые обязательства
	(Примечание 6)	(Примечание 7)	(Примечание 7)		(Примечание 8)		(Примечание 9)	(Примечание 14)	(Примечание 18)		(Примечание 20)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	5	-	-	-	-	-	-	7	-	-	10,310
Валовая балансовая стоимость по состоянию на дату приобретения Группы АО «БТА Банк»	11,704	8,689	436	52,853	7,377	10,774	16,911	-	31,875	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	114	(114)	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	(5,716)	-	5,716	-	-	(26,972)	26,972	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	10,091	3,461	421	49,308	-	-	63,089	20,109	4,891	-	314
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	(1,829)	-	-	-	-	-	(359)
Списание	-	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	48
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>21,800</b>	<b>12,092</b>	<b>857</b>	<b>96,445</b>	<b>5,662</b>	<b>16,376</b>	<b>80,000</b>	<b>20,116</b>	<b>9,794</b>	<b>26,972</b>	<b>10,313</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

	31 декабря 2020 года			
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	238	79,605	6	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	11,826	1,349	13,175
Займы клиентам	-	-	107,854	107,854
Предоплата за долевые инструменты	-	-	74,880	74,880
Прочие финансовые активы	-	1,469	20,210	21,679
Условные финансовые обязательства	-	-	8,384	8,384

	31 декабря 2019 года			
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,185	18,442	-	21,627
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	10,859	1,266	12,125
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	857	-	857
Займы клиентам	-	-	103,973	103,973
Предоплата за долевые инструменты	-	-	74,207	74,207
Прочие финансовые активы	-	2,730	18,510	21,240
Условные финансовые обязательства	-	-	9,702	9,702

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательства Группы представлена далее:

	31 декабря 2020 года			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	66,037	-	13,812	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637	-	12,538	13,175
Займы клиентам	62,253	-	45,601	107,854
Предоплата за долевые инструменты	74,880	-	-	74,880
Прочие финансовые активы	3,157	1,695	16,827	21,679
	<b>206,964</b>	<b>1,695</b>	<b>88,778</b>	<b>297,437</b>
<b>Обязательства:</b>				
Займы привлеченные	3,247	-	18,975	22,222
Торговая и прочая кредиторская задолженность	541	-	1,136	1,677
Средства клиентов	86	-	48,657	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,519	-	2,536	71,055
Прочие финансовые обязательства	584	3,638	3,987	8,209
	<b>72,977</b>	<b>3,638</b>	<b>75,291</b>	<b>151,906</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>133,987</b>	<b>(1,943)</b>	<b>13,487</b>	<b>145,531</b>
<b>Условные обязательства:</b>				
Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	8,384	-	-	8,384

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
<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	4,199	7,614	2,527	14,340
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
Прочие финансовые обязательства	3,708	1,961	1,781	7,450
	<b>75,805</b>	<b>14,625</b>	<b>53,576</b>	<b>144,006</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>99,898</b>	<b>(12,715)</b>	<b>22,956</b>	<b>110,139</b>
<b>Условные обязательства:</b>				
Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	9,702	-	-	9,702

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

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

31 декабря 2019 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Финансовые обязательства:</b>			
Займы привлеченные	12,417	3,186	15,603
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
Прочие финансовые обязательства	6,383	1,067	7,450
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>59,557</b>	<b>88,243</b>	<b>147,800</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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).

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

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2020 года	12,909	-	12,909
31 декабря 2019 года	10,313	-	10,313

### 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 2020 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 2020 года					Итого
	Тенге	Доллар США	Россий- ский рубль	Евро	Прочие	
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	65,958	42	57	28	13,764	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637	9,389	408	2,741	-	13,175
Займы клиентам	62,253	10,782	1,530	11,245	22,044	107,854
Предоплата по долевым инструментам	74,880	-	-	-	-	74,880
Прочие финансовые активы	4,713	14,242	170	72	2,482	21,679
	<b>208,441</b>	<b>34,455</b>	<b>2,165</b>	<b>14,086</b>	<b>38,290</b>	<b>297,437</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Займы привлеченные	3,247	9,125	1,229	-	8,621	22,222
Торговая и прочая кредиторская задолженность	821	19	597	-	240	1,677
Средства клиентов	-	20,195	1,364	11,049	16,135	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,519	1,602	-	-	934	71,055
Прочие финансовые обязательства	3,769	4,062	8	230	140	8,209
	<b>76,356</b>	<b>35,003</b>	<b>3,198</b>	<b>11,279</b>	<b>26,070</b>	<b>151,906</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>132,085</b>	<b>(548)</b>	<b>(1,033)</b>	<b>2,807</b>	<b>12,220</b>	<b>145,531</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года					Итого
	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие	
<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	2,792	7,387	4,161	-	-	14,340
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2,414	2,001	147	9	18	4,589
Средства клиентам	87	1,136	42,101	4	1,136	44,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	66,128	-	-	-	7,035	73,163
Прочие финансовые обязательства	-	7,450	-	-	-	7,450
	<b>71,421</b>	<b>17,974</b>	<b>46,409</b>	<b>13</b>	<b>8,189</b>	<b>144,006</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>89,386</b>	<b>-6,386</b>	<b>29,727</b>	<b>4,638</b>	<b>-7,226</b>	<b>110,139</b>

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках.

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

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курса валют.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	+15% тенге/ доллар США)	-15% тенге/ доллар США)	+15% тенге/ доллар США)	-15% тенге/ доллар США)
Влияние на финансовые результаты/капитал	(82)	82	(958)	958

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	+15% тенге/ российский рубль)	-15% тенге/ российский рубль)	+15% тенге/ российский рубль)	-15% тенге/ российский рубль)
Влияние на финансовые результаты/капитал	(155)	155	4,459	(4,459)

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	+15% тенге/ евро)	-15% тенге/ евро)	+15% тенге/ евро)	-15% тенге/ евро)
Влияние на финансовые результаты/капитал	421	(421)	696	(696)

#### Риск изменения цен на акции

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

#### Риск досрочного погашения

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

#### Операционный риск

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

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

### 30. Оценка справедливой стоимости

#### Процедуры оценки справедливой стоимости

Единственный участник 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*

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 2020 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 2020 года	31 декабря 2019 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	11,696	10,728	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке Наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок	Не применимо Не применимо	Не применимо Не применимо
	1,019	1,046	Уровень 2			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости (Примечание 7)	460	351	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Ставка дисконтирования, применяемая при оценке акций	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
	-	857	Уровень 2			
Займы клиентам (Примечание 8)	3,362	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
Прочие финансовые активы (Примечание 18)	3,818	1,744	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот
Основные средства (Примечание 10)	15,399	4,593	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	Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывая разницы в месторасположении, и индивидуальные факторы, такие как фасад и размеры, между сопоставимыми зданиями и данным объектом недвижимости	Существенное увеличение используемой арендной платы приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот
Инвестиционная недвижимость (Примечание 11)	181,889	168,695	Уровень 3			

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Прочие финансовые активы	Основные средства: земля и здания	Инвести- ционная недвижимость
<b>Поступления при объединении бизнеса</b>	<b>7,601</b>	<b>2,390</b>	<b>13,388</b>	<b>166,809</b>
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	2,678	962	-	4,668
- в прочем совокупном доходе	-	-	130	-
Поступления и реклассификации	-	-	4,382	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>4,593</b>	<b>168,695</b>
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	17,958	252	(1,761)	7
- в прочем совокупном доходе	-	-	(933)	14,382
Поступления	-	3,510	12,251	-
Выбытие	(6,242)	(1,744)	(334)	(1,180)
Погашение	(13,469)	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Курсовые разницы	(281)	56	1,583	(15)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>3,362</b>	<b>3,818</b>	<b>15,399</b>	<b>181,889</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 2020 года		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
<b>Финансовые активы и обязательства:</b>			
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	104,492	104,489	Уровень 3
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,861	15,770	Уровень 3
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,055	71,251	Уровень 1
	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



## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

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

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

### *Займы клиентам*

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

### *Торговая и прочая дебиторская задолженность*

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

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

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

### *Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### *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.

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	79,849	-	79,849	21,627	-	21,627
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	722	12,453	13,175	3,033	9,092	12,125
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	857	-	857
Займы клиентам	28,383	79,471	107,854	16,914	87,059	103,973
Предоплата за долевыe инструменты	74,880	-	74,880	74,207	-	74,207
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	20,116	20,116
Прочие финансовые активы	18,431	3,248	21,679	15,799	5,441	21,240
<b>Итого активы</b>	<b>202,265</b>	<b>95,172</b>	<b>297,437</b>	<b>132,437</b>	<b>121,708</b>	<b>254,145</b>
Займы привлеченные	14,441	7,781	22,222	2,905	11,435	14,340
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,642	-	1,642	4,589	-	4,589
Средства клиентов	38,036	10,707	48,743	28,377	16,087	44,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,253	65,802	71,055	6,273	66,890	73,163
Прочие финансовые обязательства	8,209	-	8,209	6,383	1,067	7,450
Финансовые и условные обязательства	8,384	-	8,384	9,702	-	9,702
<b>Итого обязательства</b>	<b>75,965</b>	<b>84,290</b>	<b>160,255</b>	<b>58,229</b>	<b>95,479</b>	<b>153,708</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>126,300</b>	<b>10,882</b>	<b>137,182</b>	<b>74,208</b>	<b>26,229</b>	<b>100,437</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>126,300</b>	<b>137,182</b>	<b>-</b>	<b>74,208</b>	<b>100,437</b>	<b>-</b>

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 32. Сделки со связанными сторонами

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

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 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>				
- компании под общим контролем	460	13,175	488	12,125
<b>Займы клиентам</b>	62,254	107,854	59,516	103,973
- Акционер	62,114		59,516	
- компании под общим контролем	140		-	
<b>Предоплата за долевые инструменты</b>	74,880	74,880	74,207	74,207
- Акционер	74,880		74,207	
<b>Прочие активы</b>	1,253	24,943	171	25,296
- компании под общим контролем	1,247		6	
- Акционер	6		155	
- ключевой персонал	-		10	
<b>Займы привлеченные</b>	(8,278)	(22,222)	(7,714)	(14,340)
- компании под общим контролем	(8,278)		(7,714)	
<b>Гарантии выданные</b>	6,747	12,909	5,633	10,313
- компании под общим контролем	6,747		5,633	

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 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>6,378</b>	<b>12,403</b>	<b>3,135</b>	<b>8,964</b>
- Акционер	6,348		3,135	
- компании под общим контролем	30		-	
<b>Прочие доходы</b>	<b>-</b>	<b>5,231</b>	<b>13</b>	<b>15,766</b>
- компании под общим контролем	-		13	
<b>Общие и административные расходы</b>	<b>(22)</b>	<b>(17,545)</b>	<b>(68)</b>	<b>(14,188)</b>
- компании под общим контролем	-		(25)	
- ключевой персонал	(22)		(43)	
<b>Прочие расходы</b>	<b>(70)</b>	<b>(2,188)</b>	<b>(20)</b>	<b>(6,754)</b>
- компании под общим контролем	(70)		-	
- ключевой персонал	-		(20)	

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты Руководству за 2020 год составили 22 миллиона тенге (в 2019 году – 43 миллионов тенге).

### 33. Сегментная отчетность

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

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

## Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### 34. События после отчетной даты

16 февраля 2021 года, была прекращена деятельность АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт».

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

21 апреля 2021 года, Группа произвела размещение купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 15,000 миллионов тенге со сроком погашения 21 апреля 2023 года по ставке 13.00% годовых.

21 июля 2021 года, Группа произвела размещение купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 2,500 миллионов тенге со сроком погашения 21 апреля 2023 года по ставке 13.00% годовых.