



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за
год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора	
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	1
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	6

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ

Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов» и его дочерних компаний (далее - Группа), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующие консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее 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 СМСЭБ) 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 СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Допущение о непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на то, что по состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела накопленный убыток в размере 257,451,040 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 266,998,416 тысяч тенге). Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства ввиду того, что, совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2022 года составил 8,835,316 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года: убыток в размере 47,321,527 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года положительный размер капитала Группы составил 296,344,604 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 110,930,801 тысяч тенге).

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за подготовку отдельной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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 гарантой того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 говор, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Группы;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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;
- 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за управление Группы, 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 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 общественную значимую пользу от ее сообщения.


Арнабеков Е.Н.
Аудитор / Партнер
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000549 от 24.12.2003 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №180136,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.

«5» апреля 2023 года
г. Алматы, Республика Казахстан



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге)**

	Прим.	2022 год	2021 год
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	5	45 143 949	31 374 220
Себестоимость реализации	5	(52 295 609)	(26 745 954)
Валовая прибыль		(7 151 660)	4 628 266
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	6	45 968 866	43 647 327
Процентные расходы	6	(15 543 329)	(66 685 630)
Расходы по кредитным убыткам	7	(20 021 808)	(18 594 140)
Расходы по обесценению активов		-	(9 145 943)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(4 871 892)	(5 583 533)
Прочие (расходы) / доходы	9	10 590 849	4 277 459
Прибыль до вычета подоходного налога		8 971 026	(47 456 194)
(Расход) / экономия по подоходному налогу	10	(23 912)	161 014
Чистый (убыток) /прибыль за год от продолжающейся деятельности		8 947 114	(47 295 180)
Прекращенная деятельность			
Прибыль после налогообложения от прекращенной деятельности		600 262	-
Чистая прибыль за год		9 547 376	(47 295 180)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
(Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)		(712 060)	(26 347)
Всего совокупного (убытка) /дохода за год		8 835 316	(47 321 527)
Прибыль на акцию (в тенге):			
Базовая и разводненная	22	157,34	(779,90)
Базовая и разводненная, от продолжающейся деятельности		147,45	(779,90)
Базовая и разводненная, от прекращенной деятельности		9,89	-

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.Н.
Председатель Правления

«5» апреля 2023 года

Приложение к консолидированному отчету о финансово-хозяйственной деятельности юридического лица



Ауэзбекова Т.Е.
Главный бухгалтер



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**
(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	58 846 041	48 063 231
Активы, предназначенные для продажи	12	9 546 510	9 801 021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13	679 000	612 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	7 705 008	10 703 556
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	15	358 486	4 220 637
Отложенный налоговый актив		-	512 573
Права требования	16	153 810 781	157 916 027
Долгосрочная лебиторская задолженность	17	54 997 965	39 378 900
Инвестиционная собственность	18	8 127 834	41 150 428
Основные средства и нематериальные активы	19	3 191 406	2 761 775
Прочие активы		363 893	192 233
Итого активы		297 626 924	315 312 863
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства		3 019	19 043
Долгосрочные гарантайные обязательства		-	442 134
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	-	196 893 620
Прочие обязательства	21	1 279 301	7 027 265
Итого обязательства		1 282 320	204 382 062
Акционерный капитал	22	2 072 647 339	1 918 584 007
Дополнительно оплаченный капитал	23	2 012 057 098	2 048 982 317
Резерв измененияй справедливой стоимости ценных бумаг	14	(685 753)	26 307
Резерв по условному распределению	24	(3 530 223 040)	(3 589 663 414)
Накопленный убыток		(257 451 040)	(266 998 416)
Итого капитал		296 344 604	110 930 801
Итого обязательства и капитал		297 626 924	315 312 863
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	22	(19 287,46)	(19 804,55)
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	22	11 737 295,63	10 851 696,09

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшибаев Г.И.

Председатель Правления
«5» апреля 2023 года

Приложение к годовому отчету о финансовом положении за 2022 год, составленному в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете.

Ауэзбаева Т.Е.
Главный бухгалтер

Приложение к годовому отчету о финансовом положении за 2022 год, составленному в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге)**

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление денег от реализации товаров и услуг	12 152 472	14 326 168
Расчеты с поставщиками за товары и услуги	(138 886)	(1 157 165)
Погашение прав требований	15 044 489	13 695 345
Процентные доходы	7 524 423	3 959 355
Расходы на персонал	(3 651 972)	(4 174 193)
Прочие операционные расходы	(348 256)	(342 987)
Прочие поступления	1 696 568	1 565 254
Прочие выбытия	(2 365 626)	(2 886 210)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	(294 623)	(652 422)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(122)	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	29 618 467	24 333 145
Подоходный налог уплаченный	-	(2 432)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	29 618 467	24 330 713
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выбытие дочерней организации	16 987 939	
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	(7 341 872)
Погашение долговые ценные бумаги, оцениваемые по аммортизированной стоимости	-	379 330
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	2 403 815	893 119
Приобретение проблемных активов	-	(6 536 981)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(27 364)	(33 977)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	19 364 390	(12 640 381)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг	-	6 536 981
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд	(38 200 000)	(20 330 309)
Чистое выбытие денежных средств от финансовой деятельности	(38 200 000)	(13 793 328)
Влияние обменных курсов валют к тенге	-	199 757
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(47)	(1 059)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	10 782 810	(1 904 298)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	48 063 231	49 967 529
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	58 846 041	48 063 231

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшибаев Е.М.
Председатель Правления
«5 апреля 2023 года»

Приложен к консолидированному отчету о движении денежных средств за 2022 год.



Ауезбаева Т.Е.
Главный бухгалтер



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге)**

Акционерный капитал							
Простые акции	Привилегио- ванные акции	Дополните- льно выплаченный капитал		Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по уставному распростра- нию	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 01 января 2021 года	605 396 000	315 410 116	2 069 312 626	52 654	(3 559 857 172)	(219 703 236)	(789 389 012)
Добавленное первичное средство в национальный Фонд РК	-	-	(20 330 309)	-	-	-	(20 330 309)
Выпуск простых акций	664 513	-	-	-	-	-	664 513
Выпуск привилегированных акций	-	997 113 378	-	-	-	-	997 113 378
Передача земельных участков в госсобственность	-	-	-	(40 959 623)	-	-	(40 959 623)
Всего операций с собственниками	606 060 513	1 312 523 494	2 048 982 317	52 654	(3 600 816 795)	(219 703 236)	147 098 947
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оценываемое по ССПСД	-	-	-	(26 347)	-	-	(26 347)
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по первоначальной стоимости	-	-	-	-	(1 127 902)	-	(1 127 902)
Убыток, возникший при реорганизации путем присоединения АО "КРУА" Прибыль при реструктуризации облигаций	-	-	-	-	(1 761 705)	-	(1 761 705)
Убыток за год	-	-	-	-	14 042 988	-	14 042 988
Всего сковокупного убытка за период	-	-	-	(26 347)	11 153 381	(47 295 180)	(47 295 180)
Остаток на 31 декабря 2021 года	606 060 513	1 312 523 494	2 048 982 317	26 307	(3 589 663 414)	(266 998 416)	110 930 801



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах тенге)

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Habermann's Type



Off 15



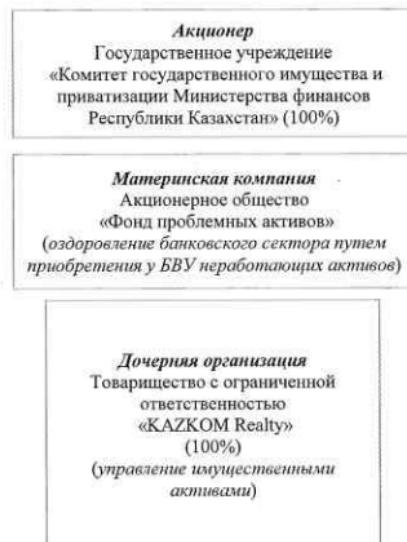
**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСOLIDИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

1. Общие положения

Структура Группы и виды деятельности

Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд) является материнской компанией ТОО «KAZKOM Realty» далее именуемые как «Группа».

Ниже представлена информация по структуре и основным видам деятельности Группы.



Фонд был зарегистрирован в соответствии с законодательством Республики Казахстан 11 января 2012 года.

Основной миссией Фонда является оказание содействия банкам второго уровня Республики Казахстан (далее – БВУ) в процессе улучшения качества кредитных портфелей. Фонд осуществляет оздоровление банковского сектора путем приобретения у БВУ неработающих активов, а также вовлечение в экономический оборот неработающих активов посредством их оздоровления и реализации.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

На 31 декабря 2022 года состав акционеров Группы представлен следующим образом:

Акционер	Простые акции			Привилегированные акции		
	Количество, штук	Сумма	%	Количество, штук	Сумма	%
Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»	60 677 925	606 060 513	100	124 951	1 466 586 826	100
	60 677 925	606 060 513	100	124 951	1 466 586 826	100

Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности» от 27.02.2017 года были внесены изменения в Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в соответствии с которыми Единственным акционером Фонда стало Правительство Республики Казахстан. На основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 4 апреля 2017 года № 167 Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) передал все простые акции Фонда Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан, указанным Постановлением были также внесены изменения в Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 «О постановлении передача прав по владению и пользованию государственными пакетами акций и государственными долями в организациях, находящихся в республиканской собственности» право владения и пользования государственным пакетом акций АО "Фонд проблемных кредитов" передано Министерству финансов Республики Казахстан (далее – Акционер).

Фонд зарегистрирован по адресу 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, 160.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Кроме того, существенное обесценение казахстанского тенге увеличило уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от текущих оценок их руководством Группы.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Заявления о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. В создании этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации относительно настоящих и будущих экономических условий, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и ресурсов капитала.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских Тенге («Тенге»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской организации и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2022 года. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов, а также возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т. е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подтвержденности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или прав на получение таких доходов;
- наличие у Группы возможности использовать свои полномочия для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает нальчие права. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса, или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все имеющиеся факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций.

- соглашение(а) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией. Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на акционеров материнской организации Группы и неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтролирующих долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних организаций корректируется для приведения учетной политики таких организаций в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с собственным капиталом.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание соответствующих активов (в том числе гудвилла), обязательств, неконтролирующих долей участия и прочих компонентов собственного капитала и признает возникшие прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Оставшиеся инвестиции признаются по справедливой стоимости.

Применимые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Фондом также подготовлена отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Фонда.

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности, что предусматривает реализацию активов и выполнение обязательств в ходе обычной операционной деятельности.

Руководство Группы имеет разумную уверенность в том, что Группа будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и полагает, что применение принципа непрерывности деятельности для данной консолидированной финансовой отчетности является обоснованным и отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге (далее - тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целого тысяч тенге.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

3. Основные положения учетной политики

Выручка по договорам с покупателями

Деятельность Группы связана с улучшение качества кредитных портфелей БВУ путем выкупа неработающих активов и вовлечение в экономический оборот неработающих активов посредством их оздоровления и реализацией, а так же сдачей в аренду офисных помещений и управление имущественными активами. Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над активами передается покупателю, и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на такие активы. Группа пришла к выводу, что выступает в качестве принципала в заключенных им договорах, предусматривающих получение выручки.

Группа оценивает наличие в договоре других обещаний, которые представляют собой отдельные обязанности к исполнению, на которые необходимо распределить часть цены сделки. При определении цены сделки в случае продажи активов Группой принимает во внимание влияние значительного компонента финансирования.

Значительный компонент финансирования

В некоторых случаях, клиенты Группы платят с отсрочкой платежа на протяжении значительного длительного времени, таким образом в таких обстоятельствах договора содержат значительный компонент финансирования. Определяя цену сделки, Группа корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег, Группа определяет цену сделки путем дисконтирования суммы обещанного возмещения.

Группа применяет упрощение практического характера в отношении краткосрочной дебиторской задолженности. Согласно данному упрощению обещанная сумма возмещения не корректируется с учетом влияния значительного компонента финансирования, если период между передачей обещанного актива покупателю и оплатой покупателем составляет не более одного года.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженным в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью функциональной валюты по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваются по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов оцениваемых через ССПСД, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПИД, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСOLIDИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в ББУ и НБРК по договору доверительного управления. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели Группы для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако краткосрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков за пределами финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовым активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенному для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- остатки на корреспондентских счетах, депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответственно SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПЧПУ), 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; или
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оно определяется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначеннное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля производных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, при котором есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

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

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с 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.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. 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.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или формируют 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.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Реклассификация финансовых активов

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».

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.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводят к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя выплаты в счет основной суммы долга и проценты.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее – ОКУ) переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату.

Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый финансовый актив считается кредитно-обесцененным уже в момент возникновения.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Группа осуществляет оценку финансовых инструментов на единой базе на основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристики кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.

- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченнного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания.
- Расчет обесценения по казначайским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», депозиты) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ОКУ, 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 («стадия 1»);
- 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 («стадия 2» и «стадия 3»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ 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 ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ 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 ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Собственникющее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Различия между



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или несколкxих событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин активы «стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- Наличие двух или более реструктуризации на момент покупки прав требований;
- Нарушение договора - просрочка платежей на 90 и более дней на момент первоначального признания;
- Решение суда о взыскании задолженности с заемщика или решение суда о банкротстве заемщика;
- Сумма начисленных штрафов, пеней составляет 10 или более процентов от суммы непогашенной части основного долга на момент первоначального признания;
- Покупка финансового актива с большим дисконтом (10 или более процентов), который отражает понесенные кредитные убытки;
- Сумма залогового обеспечения ниже основного долга на 30 или более процентов.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием несколкxих 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.

Списание

Финансовые активы списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Группа решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Восстановление приведет к доходу от обесценения. Финансовые активы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи или замены залогового обеспечения.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу; либо
(б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо:

- (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо
- (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Модификация и 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.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемых для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении: не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода восместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Основные средства и Нематериальные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

- Здания и сооружения	8-100 лет
- Компьютеры	3-5 лет;
- Машины, оборудование и транспортные средства	3-20 лет;
- Прочие	3-15 лет.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Активы, предназначенные для продажи

Активы, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Суммы, отраженные как резервы, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, эта оцененная стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСOLIDИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практическая уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат brutto зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в административные расходы в отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки и процентные расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о финансовом инструменте, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС 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 ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает долгосрочную



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. Группа определила следующие сроки полезного использования:

- | | |
|---|----------------|
| ➤ Техника и оборудование | от 3 до 15 лет |
| ➤ Транспортные средства и прочее оборудование | от 3 до 5 лет |

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Группе или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды офисного помещения (т. е. к договорам, по которым дата начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцию на покупку базового актива).



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Группы остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличным компонентом Группы, который занимается либо предоставлением товаров или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением товаров или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Группа рассматривает операционную деятельность, как единый сегмент.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Дочерние организации. Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Ассоциированные организации. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированную в момент приобретения деловую репутацию за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это земля и здания, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей и/или дохода от прироста стоимости капитала, но не для использования в производстве или поставках материалов и услуг, либо для административных целей, не для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная стоимость объектов инвестиционной собственности определяется по фактической себестоимости приобретения, т.е. стоимость инвестиционной собственности включает в себя первоначальные затраты на приобретение и все напрямую связанные с приобретением расходы. Группой применяется модель учета по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

После первоначального признания Группа оценивает инвестиционную собственность по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Текущие затраты по содержанию инвестиционной недвижимости относятся на расходы периода. Для начисления амортизации по инвестиционной собственности Группа применяет прямолинейный метод списания стоимости. Сроки полезного использования инвестиционной недвижимости аналогичны с основными средствами и на объекты зданий и сооружений действует от 8 до 100 лет.

Инвестиционное имущество признается в качестве актива только когда существует вероятность того, что оно в будущем принесет экономические выгоды.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Группа классифицирует инвестиционную собственность следующим образом:

- собственность сданная в аренду;
- собственность предназначенная для сдачи в аренду;
- собственность для получения доходов от прироста ее стоимости;
- собственность, в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности;
- земля, дальнейшее предназначение которой в настоящее время не определено.
- в процессе финансово-хозяйственной деятельности может потребоваться реклассификация инвестиционного имущества.

Перевод объекта в инвестиционную собственность или вывод из ее состава осуществляется только в случаях изменения способа его эксплуатации, подтверждающихся следующими событиями:

- начало использования объекта в производственной деятельности – перевод объекта из инвестиционной недвижимости в состав основных средств;
- начало подготовки к продаже – перевод объекта из инвестиционной недвижимости в запасы по статье «товары»;
- начало сдачи в операционную аренду – перевод объекта из запасов («товары») в инвестиционную недвижимость.

Группа переводит объект из инвестиционной собственности в категорию Запасы при изменении его предназначения, о чем свидетельствует например, начало реконструкции объекта в целях его продажи. Если Группа принимает решение о реализации объекта инвестиционной собственности без его реконструкции, то продолжает отражать объект в составе инвестиционной собственности до прекращения его признания, и не отражает его в составе запасов.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции Группы классифицируются как капитал в силу того, что предоставляет акционеру право на пропорциональную долю чистых активов Группы в момент его ликвидации и не имеют никакого приоритета над другими требованиями по активам Группы при его ликвидации.

Дополнительные издережки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дополнительный оплаченный капитал



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Когда Группа получает займы или другое финансирование от своего Акционера, связанного с программной деятельностью Группы, данные средства учитываются на счете Дополнительного оплаченного капитала.

Резерв по условному распределению

При заключении Группой сделок на нерыночных условиях от имени и/или по поручению своего Акционера, отрицательная разница между переданными средствами и справедливой (рыночной) стоимостью данных активов отражается в составе капитала, данные разницы показаны в консолидированной финансовой отчетности Группы по статье «Резерв по условному распределению».

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Общество впервые применило некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты (если не указано иное). Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года»

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 г.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Оценки и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценки Группы основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки консолидированной финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или обстоятельств, неподконтрольных Группе. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Классификация инвестиционной собственности – Группы в качестве арендодателя

Группа заключает договоры аренды коммерческой недвижимости, учитываемой в рамках портфеля инвестиционной собственности. На основании анализа условий договоров, согласно которым срок аренды не представляет собой основную часть срока экономического использования объекта инвестиционной собственности, Группа установила, что у нее сохраняются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на указанную недвижимость, и, следовательно, применяет к этим договорам порядок учета, определенный для договоров операционной аренды.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Инвестиционная собственность отражается в бухгалтерском учете по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Справедливая стоимость, для целей раскрытия в консолидированной финансовой отчетности, определяется на основе доходного метода, а именно методом дисконтирования денежных потоков от операционной деятельности Группы.

Срок полезной службы долгосрочных активов

Группа оценивает оставшийся срок полезной службы инвестиционной собственности по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения в расчетных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Эти оценки могут оказать существенное влияние на балансовую стоимость инвестиционного имущества и сумму износа, признанную в составе прибылей и убытков.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Активы, предназначенные для продажи

В результате выкупа прав требований у банков второго уровня, Группа признала взысканное залоговое обеспечение у заемщиков как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня принял план по продаже активов и активному поиску покупателей.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении оценки ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

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.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

По состоянию на отчетную дату Группа признала в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве расходов по кредитным убыткам.

Разница между всеми предусмотренными договорами денежными потоками, причитающимися Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить, продисконтирована по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска предоставлена независимыми оценочными компаниями и составляет в диапазоне от 10.3% до 23.79%. Группа оценила предполагаемую величину денежных потоков, рассматриваемые денежные потоки включали исключительно денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения. Группа оценивает ожидаемый срок взыскания на баланс залогового имущества либо реализацию залогового имущества третьим лицам в течении 3-ех лет.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

5. Доходы от реализации товаров и оказания услуг

Доходы от реализации товаров и оказания услуг	2022 год	2021 год
Доход от реализации доли участия	33 391 896	2 998 800
Доход от реализации коммерческой недвижимости	6 243 063	7 826 190
Доход от реализации прав требований	2 822 947	14 200 680
Доход от реализации земельных участков	1 990 378	2 310 998
Доход от реализации сельско-хозяйственной техники	606 705	405 032
Доход от операционной аренды	69 502	2 879 633
Доход от реализации прочего движимого имущества	17 382	125 018
Доход от возмещения коммунальных расходов	2 076	532 806
Доход от реализации жилой недвижимости	-	6 617
Прочие доходы	-	88 446
	45 143 949	31 374 220

В августе 2022 года по Договору купли-продажи Фонд продал 100% акций АО «Estate Management Company» по рыночной стоимости на основании оценки независимой оценочной компании ТОО «Эрнст энд Янг – консультационные услуги». Вырученные деньги от реализации акций Фонд перечислил в Национальный Фонд РК на добровольной основе.

Сроки признания выручки представлены следующим образом:

Сроки признания доходов	2022 год	2021 год
Товары и услуги передаются в определенный момент времени	45 074 447	28 494 587
Товары и услуги передаются в течение периода	69 502	2 879 633
	45 143 949	31 374 220

Значительный компонент финансирования

Определяя цену сделки, Фонд корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег путем дисконтирования суммы обещанного возмещения. Ставка дисконтирования отражает кредитные характеристики покупателей принимая во внимание рыночные условия, существующие на момент заключения договора. Денежная цена продажи и обещанная сумма возмещения в 2022 году составила 43 851 942 и 32 967 408 тысяч тенге (2021 год: 41 629 893 и 14 622 595 тысяч тенге) соответственно.

Себестоимость реализации

Себестоимость реализации представлена следующим образом:

Себестоимость реализации	2022 год	2021 год
Себестоимость доли участия	(42 775 758)	(2 697 130)
Себестоимость коммерческой недвижимости	(4 779 740)	(6 921 776)
Себестоимость прав требований	(2 822 947)	(11 235 659)
Себестоимость сельско-хозяйственной техники	(1 436 658)	(1 584 919)
Себестоимость земельных участков	(405 931)	(750 173)
Себестоимость прочего движимого имущества	(45 267)	(70 070)
Себестоимость по операционной аренде	(29 308)	(3 071 796)
Себестоимость жилой недвижимости	-	(3 518)
Прочая себестоимость	-	(410 913)
	(52 295 609)	



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

6. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки представлены следующим образом:

Процентные доходы	2022 год	2021 год
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 006 992	34 148 759
Долгосрочная дебиторская задолженность	7 091 739	5 001 397
Денежные средства и их эквиваленты	6 028 535	2 992 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	944 334	701 945
Счета и депозиты в банках	827 721	632 666
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	69 545	169 626
	45 968 866	43 647 327

Процентные расходы

Процентные расходы	2022 год	2021 год
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(15 543 329)	(66 685 509)
<i>Первый выпуск</i>		(12 450 000)
<i>Второй выпуск</i>		(37 599 000)
<i>Третий выпуск</i>		(627 871)
<i>Четвертый выпуск</i>	(14 920 500)	(15 660 000)
<i>Пятый выпуск</i>	(622 829)	(348 638)
<i>Дивиденды по привилегированным акциям</i>		(121)
	(15 543 329)	(66 685 630)



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСOLIDИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(а мысках тенге, если не указано иное)**

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обеспеченные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(18 601 712)	(18 601 712)
Долгосрочная кредиторская задолженность	126	-	-	-	126
Денежные средства и их эквиваленты	64	-	-	-	64
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	7 382	-	-	-	7 382
	7 572			(18 601 712)	(18 594 140)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обеспеченные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимостью	-	-	-	(19 987 316)	(19 987 316)
Долгосрочная кредиторская задолженность	(2)	-	(25 734)	-	(25 734)
Денежные средства и их эквиваленты	(894)	-	-	-	(2)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимостью за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	(894)	(894)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги и возмещение	(896)	-	(25 734)	(7 862)	(7 862)
	(896)		(25 734)	(19 995 178)	(20 021 808)



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

8. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Расходы на персонал	(3 950 066)	(4 498 395)
Профессиональные услуги	(239 536)	(203 415)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(192 769)	(220 057)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(148 764)	(157 800)
Командировочные расходы	(76 429)	(109 094)
Расходы по операционной аренде	(57 888)	
Транспортные расходы	(41 807)	(59 845)
Оценочные обязательства	(38 133)	(107 552)
Страхование	(34 789)	(73 310)
Материалы	(16 562)	(8 982)
Услуги связи	(16 635)	(10 519)
Банковские услуги	(12 948)	(13 544)
Сборы и членские взносы	(4 640)	(5 506)
Прочие расходы	(40 925)	(115 514)
Итого общехозяйственные и административные расходы	(4 871 892)	(5 583 533)

9. Прочие (расходы)/доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

Прочие доходы	2022 год	2021 год
Прочие доходы по погашению прав требований	7 127 464	3 747 138
Доходы по расформированию резервов	3 700 066	83 012
Комиссионное вознаграждение	206 228	430 115
Доходы по принятию прочего имущества	-	472 127
Восстановление оценочных обязательств	-	19 181
Прочие доходы	198 335	218 693
Итого прочие доходы	11 232 093	4 970 266

Прочие расходы	2022 год	2021 год
Расходы по выкупленным активам	(627 415)	(341 756)
Доходы (расходы) по курсовой разнице	-	190 958
Прочие расходы	(13 829)	(542 009)
Итого прочие расходы	(641 244)	(692 807)
Доходы/(расходы), нетто	10 590 849	4 277 459

10. (Расход) / экономия по подоходному налогу

Ставка по текущему и отложенному подоходному налогу в 2022 году и 2021 году составляет 20%.

25 декабря 2017 года был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения», в соответствии с которым были внесены изменения в Налоговый Кодекс Республики Казахстан, включающие предоставление преференций по основным операциям Фонда сроком действия 10 лет, включая льготы по уплате конкретного подоходного налога, освобождены доходы Фонда по основной деятельности указанные в пункте 1



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

статьи 292 Налогового кодекса РК, при этом преференции предоставлены начиная с 11 марта 2017 года.

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему подоходному налогу	(23 912)	(242 191)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	-	403 205
Итого (расход)/экономия по подоходному налогу	(23 912)	161 014

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу

	2022 год	2021 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	8 971 026	(47 456 194)
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1 794 205	(9 491 239)
Расход не включенный в налогооблагаемую базу	(1 818 117)	9 652 253
	(23 912)	161 014

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 641 762	5 328 298
- с кредитным рейтингом от В- до BB+	629 086	260 564
Ожидаемые кредитные убытки	(91)	(1 433)
	7 270 757	5 587 429
Эквиваленты денежных средств		
- Депозиты в НБРК	51 575 284	35 304 076
- Ноты НБРК	-	3 632 931
- Операции обратные РЕПО	-	3 538 795
Итого эквивалентов денежных средств	51 575 284	42 475 802
Итого денежные средства и их эквиваленты	58 846 041	48 063 231

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года в состав эквивалентов денежных средств входят краткосрочные депозиты и ноты размещенные в НБРК по договору доверительного управления, заключенным на срок до 90 дней.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

12. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы, предназначенные для продажи		
Коммерческая недвижимость	2 134 013	7 173 436
Инвестиции долевого участия	-	2 264 527
Земля	5 208 063	4 870 003
Земля под коммерческую недвижимость	204 108	3 477
Земля под жилую недвижимостью	-	105 468
Оборудование	1 130 214	5 785
Автотранспорт	884 438	419 553
Прочие запасы	-	61 823
	9 560 836	14 904 072
За вычетом: резерва под обесценения	(14 326)	(5 103 051)
Итого активов, предназначенных для продажи	9 546 510	9 801 021

В приведенной ниже таблице представлена информация по движению резервов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало	(5 103 051)	(11 424 461)
Начислено	-	(287 278)
Восстановлено	5 088 725	6 608 688
На конец	(14 326)	(5 103 051)

13. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации	688 123	620 711
Ожидаемые кредитные убытки	(9 123)	(8 229)
	679 000	612 482

Сверка изменений долговых ценных бумаг и денежных потоков от инвестиционной деятельности:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Остаток на 1 января	612 482	1 437 607
Погашение ценных бумаг	-	(1 000 000)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	67 412	169 626
Погашение процентных доходов	-	(2 133)
Влияние ОКУ	(894)	7 382
Остаток на 31 декабря	679 000	612 482



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Долговые ценные бумаги

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан в счет погашения части задолженности по бюджетному кредиту, предоставленному акимату Восточно-Казахстанской области, облигации акционерного общества «Цеснабанк» на сумму 2 150 001 тыс. тенге, выпущенные со сроком на 15 лет, со ставкой вознаграждения 0,10% годовых, обращены из коммунальной собственности Восточно-Казахстанской области в республиканскую собственность в пользу ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан». Облигации переданы в оплату размещаемых привилегированных акций Фонда. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 463 783 тысячи тенге.

14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Государственные долговые ценные бумаги, классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из инвестиций в котируемые государственные облигации. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определяется на основе опубликованных котировок цен на активном рынке.

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже.

Валюта	Год погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость на 31.12.2022	Балансовая стоимость на 31.12.2021
МЕОКАМ KZK200000638	KZT	2022 год	9,50%	-
МЕУКАМ KZKD00000337	KZT	2025 год	5,60%	406 849
МЕУКАМ KZKD00000543	KZT	2028 год	5,00%	67 833
МЕУКАМ KZKDKY110036	KZT	2022 год	5,60%	-
МЕУКАМ KZKD0000865	KZT	2025 год	7,20%	7 204 064
МЕУКАМ KZKDKY120035	KZT	2023 год	5,30%	26 262
7 705 008			10 703 556	

15. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Налог на добавленную стоимость	33 984	3 985 887
Подоходный налог	306 657	97 335
Прочие налоги	17 845	137 415
	358 486	4 220 637

16. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости

Права требования	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Первый выкуп	48 034 068	49 743 434
Второй выкуп	24 544 114	26 465 910
Третий выкуп	46 104 687	33 780 843
Четвертый выкуп	33 750 843	1 247 067
Пятый выкуп	1 247 067	153 810 481
	153 810 481	157 916 027



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

В соответствии с рамочными соглашениями Правительства Республики Казахстан, с 2017 по 2021 годы Фонд выкупал проблемные активы у БВУ. В соответствии с условиями рамочного соглашения покупная цена выкупаемых Фондом активов была осуществлена без проведения предварительной оценки. Для соблюдения требований Международных стандартов финансовой отчетности в отношении определения справедливой стоимости приобретенных активов, при первоначальном признании Фонд определял стоимость согласно отчетам об оценке независимых оценочных компаний. Руководство Фонда рассматривает сделки по покупке проблемных активов как нерыночные и совершенные исключительно согласно решениям Акционера Фонда на основании соответствующих Постановлений Правительства РК, соответственно, разница между стоимостью покупки проблемных активов и справедливой стоимостью на момент первоначального признания активов была признана, как убыток в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы и их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСOLIDИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Процентные доходы		Процентные доходы		Процентные доходы	
Балансовая стоимость на 31.12.2021	Справедливая цена на дату покупки	Балансовая стоимость, с учетом кре ditного риска	Справедливое выражение по кредитам	Балансовая стоимость на 31.12.2021	Справедливое выражение по кредитам
Первый выкуп 82 931 315	-	9 564 052	20 674 346	(3 577 097)	9 17 086
Второй выкуп 29 168 614	-	6 640 555	2 069 684	(2 832 819)	8 537
Третий выкуп 54 719 028	-	10 847 146	1 605 946	(10 138 896)	59 225
Четвертый выкуп 35 317 975	-	6 791 480	59 486	(8 015 210)	(21 424)
Пятый выкуп	5 409 080	305 526	-	-	-
202 136 932	5 409 080	34 148 759	24 409 462	(28 046 605)	(14 964 569)
				3 747 138	(57 688 511)
					(11 235 659)
					157 916 027

Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кре ditного риска		Процентные доходы, рассчитанные по кредитным убыткам		Процентные доходы, рассчитанные по кредитным убыткам	
Балансовая стоимость на 31.12.2021	Справедливая цена на дату покупки	Балансовая стоимость, с учетом кре ditного риска	Справедливое выражение по кредитам	Балансовая стоимость на 31.12.2021	Справедливое выражение по кредитам
Первый выкуп 49 743 434	9 038 772	1 548 032	(6 179 068)	356 482	1 936 469
Второй выкуп 26 465 910	6 071 028	1 493 908	(5 839 044)	(1 800 221)	-
Третий выкуп 43 986 085	10 579 411	2 254 009	(4 542 824)	(5 824 121)	4 696 445
Четвертый выкуп 32 005 992	4 668 523	11 530 245	17 303 986	(30 290 700)	494 549
Пятый выкуп	5 714 606	648 052	-	-	(5 015 591)
Потеря контроля					2 222 947
157 916 027	31 005 786	16 826 194	743 050	(37 556 560)	9 350 410
					(24 474 126)
					157 916 027



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

17. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по реализации активов первого выкупа	15 568 691	4 385 604
Дебиторская задолженность по реализации активов второго и третьего выкупов	39 455 168	33 844 232
Дебиторская задолженность по аренде	-	742 211
Прочая дебиторская задолженность	-	440 094
Ожидаемые кредитные убытки	(25 894)	(33 241)
	54 997 965	39 378 900

18. Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы инвестиционная собственность состояла из:

	Земельные участки	Коммерческая недвижимость	Прочая инвестиционная недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2021 года	12 155 839	18 611 219	18 104 083	48 871 141
Реклассификация	(474 657)	482 208	1 031 676	1 039 227
Поступление	102 791	43 442	553 973	700 206
Убыток от обесценения	(212 398)	(1 624 475)	(2 410 678)	(4 247 551)
Выбытие	(1 302 069)	(126 371)	(51 619)	(1 480 059)
На 31 декабря 2021 года	10 269 506	17 386 023	17 227 435	44 882 964
Реклассификация	763 312	104 423	-	867 735
Выбытие	(3 282 466)	(23 909)	(344 610)	(3 650 985)
Потеря контроля	(1 754)	(17 047 000)	(16 865 422)	(33 834 207)
На 31 декабря 2022 года	7 748 598	419 537	17 403	8 265 507
Накопленная амортизация				
На 01 января 2021 года	-	(1 629 759)	(864 674)	(2 494 434)
Начисления	-	(617 863)	(731 100)	(1 348 963)
Выбытие	-	-	7 006	7 006
Реклассификация	-	94 340	9 515	103 854
На 31 декабря 2021 года	-	(2 153 283)	(1 579 253)	(3 732 536)
Начисления	-	(20 844)	(5 033)	(25 878)
Выбытие	-	23 909	43 512	67 422
Потеря контроля	-	2 096 272	1 537 016	3 633 288
На 31 декабря 2022 года	-	(53 946)	(3 758)	(57 704)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2021 года	10 269 506	15 232 740	15 648 152	44 150 428
На 31 декабря 2022 года	7 748 598	365 591	13 648	8 125 534



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Справедливая стоимость инвестиционной собственности определена руководством Группы. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

Описание метода оценки и существенных ненаблюдаемых исходных данных, которые были применены при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, представлено в таблице ниже.

Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между основными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
<i>Дисконтированные потоки денежных средств:</i> в рамках данной модели рассматривается приведенная стоимость чистых денежных потоков, генерируемых недвижимостью, с учетом ожидаемого роста арендных платежей, показателя заполняемости, а также расходы, связанные с получением прибыли от сдачи недвижимости в аренду в течении 5-ти лет. По истечению 5-ти лет предусмотрена терминальная стоимость. В отношении данных прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, определенная на основе рыночных данных.	<ul style="list-style-type: none">• Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей• Ставки дисконтирования• Ожидаемые арендные платежи	<p>Расчетная справедливая стоимость увеличивается (уменьшается), если:</p> <ul style="list-style-type: none">• Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей будет выше (ниже);• Периоды незанятости будут короче (продолжительнее);• Показатель заполняемости будет выше (ниже);• Ставка дисконтирования будет ниже (выше).



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

19.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства	Земельные участки	Здание и сооружение	Прочие основные средства	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2020 года	18 531	2 849 787	774 660	208 793	3 851 770
Приобретение	-	578	34 103	3 625	38 306
Поступление от реорганизации путем присоединения	-	423 302	2 354	-	425 656
Выбытие	-	-	(42 153)	(28 635)	(70 788)
Маржа при покупке-продажи внутри группы	-	(862 835)	-	-	(862 835)
На 31 декабря 2021 года	18 531	2 410 832	768 964	183 783	3 382 109
Приобретение	-	317	24 546	1 730	26 593
Выбытие	-	(81 708)	(3 524)	(590)	(85 822)
Потеря контроля	-	854 913	(498 191)	(24 275)	332 447
На 31 декабря 2022 года	18 531	3 184 354	291 795	160 648	3 655 328
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2020 года	-	(8 499)	(323 942)	(84 090)	(416 530)
Начисления	-	(81 328)	(129 459)	(21 720)	(232 507)
Выбытие	-	-	67	28 636	28 703
На 31 декабря 2021 года	-	(89 827)	(453 334)	(77 174)	(620 334)
Начисления	-	(88 101)	(48 197)	(13 806)	(150 104)
Выбытие	-	377	2 661	428	3 466
Потеря контроля	-	2 530	290 039	10 481	303 104
На 31 декабря 2022 года	-	(175 021)	(208 831)	(80 071)	(463 868)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2021 года	18 531	2 321 005	315 630	106 609	2 761 775
На 31 декабря 2022 года	18 531	3 009 333	82 964	80 577	3 191 406

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Облигации, выраженные в тенге (четвертый выпуск)	-	190 008 000
Облигации, выраженные в тенге (пятый выпуск)	-	6 885 620
	196 893 620	

В декабре 2022 года облигации четвертого и пятого выпусков были вложены в качестве пополнения акционерного капитала единственным Акционером.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	196 893 620	1 134 827 496
Поступления от выпуска облигаций	-	6 536 981
Процентный расход	15 543 329	66 685 509
Списание номинальной стоимости	(180 536 981)	(814 086 276)
Списание накопленного купонного вознаграждения	(31 899 968)	(197 070 090)
Остаток на 31 декабря	-	196 893 620

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Общие и административные расходы к оплате	92 146	135 627
Принятые обязательства в рамках реорганизации	31 201	1 585 329
Прочие финансовые обязательства	3 345	3 348
Всего прочих финансовых обязательств	126 692	1 724 304
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	57 646	173 308
Оценочные обязательства	594 797	637 339
Авансы полученные	449 812	654 601
Оценочные обязательства по земельному налогу	-	3 700 067
Прочие нефинансовые обязательства	50 354	137 646
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 152 609	5 302 961
Всего прочих обязательств	1 279 301	7 027 265

22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года, акционерный капитал Группы представлен следующим образом:

	Номинальная стоимость	Разрешенный к выпуску акционерный капитал	Невыпущенный акционерный капитал	Итого акционерный капитал
Простые акции, штук	9 988	60 677 925	-	60 677 925
Привилегированные акции, штук	60 677 925	125 000	(49)	124 951

Акционерный капитал на 31 декабря 2022 года сформирован в размере 2 072 647 339 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года размещено и оплачено 60 677 925 штук простых акций и 124 951 000 штук привилегированных акций, не размещено 49 штук привилегированных акций.

В начале 2017 года Фонд по решению Единственного акционера в лице Национального Банка Республики Казахстан капитализирована сумма 470 196 000 тыс. тенге. 28 февраля 2017 года Совет директоров Фонда принял решение о размещении 47 019 600 простых акций по цене размещения 10 тыс. тенге за одну простую акцию, которые были полностью оплачены Национальным Банком Республики Казахстан 02 марта 2017 года. Полученные средства от размещения простых акций были полностью направлены на финансирование сделки по приобретению проблемных активов.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЬ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

В 2019 году ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» передал облигации АО «Цеснабанк» в количестве 2 132 747 (два миллиона сто тридцать две тысячи семьсот сорок семь) штук справедливая стоимость которых составляла 463 783 тысяч тенге в оплату размещенных привилегированных акций в количестве 92 (девяносто двух) штук.

В 2021 году ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» передал собственные облигации Фонда с оценочной стоимостью 997 113 378 тыс. тенге в оплату размещенных привилегированных акций (размещено 58 858 привилегированных акций). В этом же году единственный Акционер произвел реорганизацию АО "Компания по реабилитации и управлению активов" путем присоединения к Фонду, в результате чего увеличен акционерный капитал еще на сумму 664 513 тысяч тенге (размещено 138 325 простых акций).

В 2022 году единственный Акционер передал собственные облигации Фонда с оценочной стоимостью 154 063 332 тыс. тенге в оплату размещенных привилегированных акций (размещено 4000 привилегированных акций).

Расчет балансовой стоимости одной акции представлен следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Активы	297 626 924	315 312 863
Минус: Нематериальные активы	(80 577)	(106 608)
Минус: Обязательства	(1 282 320)	(204 382 062)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(1 466 586 826)	(1 312 523 494)
Итого Чистые активы	(1 170 358 041)	(1 201 699 301)
Количество простых акций (штук)	60 677 925	60 677 925
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(19 287,46)	(19 804,55)

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции представлен следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Сальдо счета привилегированных акций	1 466 586 826	1 312 523 494
Количество привилегированных акций (штук)	124 951	120 951
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	11 737 295,63	10 851 696,09

Прибыль на акцию:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Чистая прибыль/ (убыток) за период, от продолжающейся деятельности	8 947 114	(47 295 180)
Чистая прибыль за период, от прекращенной деятельности	600 262	-
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60 677 925	60 642 653
Базовая и разводненная (в тенге) от продолжающейся деятельности	147,45	(779,90)
Базовая и разводненная (в тенге) от прекращенной деятельности	9,89	-
Базовая и разводненная (в тенге)	157,34	(779,90)



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**
(в тысячах тенге, если не указано иное)

23. Дополнительно оплаченный капитал

В 2017 году на реализацию сделки по покупке проблемных активов использованы средства, в том числе Национального Фонда РК и Республиканского Бюджета. Целевые перечисления в сумме 2 092 941 288 тыс. тенге, Группой признана в составе Дополнительно оплаченного капитала и в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан являются безвозмездными и безвозвратными. В целях реализации мероприятий, направленных на возврат средств, вложенных государством в выкуп проблемных активов по первому выкупу, Группой совместно с Комитетом Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстан проработан вопрос добровольного направления в Национальный фонд Республики Казахстан (далее – НФ РК) денежных средств, поступающих от реализации активов Группы.

В этой связи, в соответствии с решением соответствующих уполномоченных органов Группы денежные средства, поступающие от реализации активов Группы, направляются на счет Национального фонда РК, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан. В связи с этим в 2022 году Группа перечислила средства в размере 40 398 440 тысяч тенге (2021 год: 20 330 309 тыс. тенге) в Национальный Фонд РК на добровольной основе. Выплата в Национальный Фонд РК признана, как убыток в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы с их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.

24. Резерв по условному распределению

	31 декабря 2021 года	Увеличение/ (уменьшение) капитала	31 декабря 2022 года
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов	(3 401 217 112)		(3 401 217 112)
Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(373 619 072)		(373 619 072)
Убыток по перечислению средств в рамках Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК	(10 078 900)		(10 078 900)
Передача земельных участков	(70 442 244)		(70 442 244)
Обмен депозита на собственные облигации	253 412 631		253 412 631
Убыток, возникший при реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	(1 761 705)	1 066 757	(694 948)
Прибыль при реструктуризации облигаций	14 042 988	58 373 617	72 416 605
	(3 589 663 414)	59 440 374	(3 530 223 040)



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСOLIDИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

	31 декабря 2020 года	Увеличение/ (уменьшение) капитала	31 декабря 2021 года
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов	(3 400 089 210)	(1 127 902)	(3 401 217 112)
Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(373 619 072)	-	(373 619 072)
Убыток по перечислению средств в рамках Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК	(10 078 900)	-	(10 078 900)
Передача земельных участков	(29 482 621)	(40 959 623)	(70 442 244)
Обмен депозита на собственные облигации	253 412 631	-	253 412 631
Убыток, возникший при реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	-	(1 761 705)	(1 761 705)
Прибыль при реструктуризации облигаций	14 042 988	-	14 042 988
	(3 559 857 172)	(29 806 242)	(3 589 663 414)

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе финансовой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствие установленным лимитам.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Подразделения рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляемся преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

Риск изменения ставок вознаграждения управляемся преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2022 год	2021 год
Процентные активы		
Денежные средства и их эквиваленты	15,75%-16,75%	8,25%-10,27%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,22%	11,22%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5%-7,2%	5%-6,5%
Долгосрочная дебиторская задолженность	0,1%-16,75%	9%-15,77%
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	10,3%-23,79%	10,3%-23,79%
Процентные обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9%
Прочие обязательства	-	3,11%

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляемся преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) а также изменению балансовой стоимости финансовых инструментов, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, имеющимся по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 011 739	3 011 739	(4 777 612)	(4 777 612)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 011 739)	(3 011 739)	4 777 612	4 777 612

Валютный риск

В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Группы нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

Все финансовые активы и обязательства в отчетном году были представлены в национальной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур. Политика управления кредитными рисками, которой придерживается Группа в своей деятельности, регламентируется различными законодательными нормами РК и внутренними документами Группы и предусматривает:

- процедуры рассмотрения и одобрения заявок на выкуп обесцененных займов;
 - порядок определения справедливой стоимости обесцененных займов, права требования по которым были выкуплены Группой;
 - порядок установления справедливой стоимости обеспечения обесцененных займов, права требования по которым приобретены Группой;
 - требования к кредитной документации по займам, права требования по которым приобретены Группой;
 - процедуры проведения постоянного мониторинга займов, права требования по которым приобретены Группой, и прочих продуктов, несущих кредитный риск, Группа проводит на регулярной основе, в том числе проводит осмотр залогового имущества.
- Помимо анализа отдельных приобретенных сомнительных активов, Подразделение рисков проводит оценку в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков по займам, права требования по которым приобретены Группой.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2022 год	2021 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	58 846 041	48 063 231
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	679 000	612 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 705 008	10 703 556
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	153 810 781	157 916 027
Дебиторская задолженность	54 997 965	39 378 900
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	276 038 795	256 674 196

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, поскольку операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Политика по управлению ликвидностью определяется внутренними нормативными документами Группы.

Управление временно свободными деньгами Группы осуществляется путем размещения в финансовые инструменты на внешнем и внутреннем финансовых рынках, обеспечивая их сохранность при заданном уровне доходности и риска, для поддержания необходимого уровня ликвидности Группы. Политика по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и анализ фактических данных на регулярной основе;
- поддержание диверсифицированной структуры размещения временно-свободных средств и при необходимости источников финансирования;
- разработки планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае возникновения кассовых разрывов;
- осуществления контроля за поддержанием необходимого уровня ликвидности в рамках реализации основных задач, поставленных перед Группой, и утвержденных планов.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	58 846 041	-	-	-	58 846 041
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амortизированной стоимости	-	-	-	679 000	679 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	26 261	7 678 747	-	7 705 008
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	153 810 781	-	153 810 781
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	1 500 000	14 042 797	39 455 168	54 997 965
Итого финансовые активы	58 846 041	1 526 261	175 532 325	40 134 168	276 038 795
Финансовые обязательства					
Прочие обязательства		126 692	-	-	126 692
Итого финансовых обязательств	-	126 692	-	-	126 692
Чистая позиция	58 846 041	1 652 953	175 532 325	40 134 168	276 165 487

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	48 063 231	-	-	-	48 063 231
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	612 482	612 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 511 319	8 120 353	71 884	10 703 556
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	955 591	156 960 436	-	157 916 027
Дебиторская задолженность	1 079 026	1 370 038	8 726 310	28 203 526	39 378 900
Итого финансовые активы	49 142 257	4 836 948	173 807 099	28 887 892	256 674 196



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(16 356 638)	(180 536 982)	(196 893 620)
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	(442 134)	-	(442 134)
Прочие обязательства	(508 590)	(1 215 714)	-	(1 724 304)
Итого финансовых обязательств	-	(508 590)	(18 014 486)	(180 536 982)
Чистая позиция	49 142 257	4 328 359	155 792 613	(151 649 090)
				57 614 138

Управление капиталом

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается путем эффективного управления денежными средствами и постоянного контроля за показателями выручки и прибыли Группы с соблюдением требований Политики по управлению временно-свободными деньгами Группы. Группа не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала. Группа в отчетном периоде начал выпускать собственные облигации, с целью выкупа у БВУ проблемных активов.

26. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, несмотря на это многие объекты Группы, которые находятся на балансе Группы, в отчетном году были застрахованы.

Таким образом, риск негативного влияния на деятельность и финансовое положение Группы в связи с утратой или повреждением значимых объектов Группы минимизирован.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, иногда нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

25 декабря 2017 года был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения», согласно которому существенная часть доходов Фонда была освобождена от корпоративного подоходного налога, с введением в действие с 11 марта 2017 года.

10 декабря 2020 года также был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) и Закон Республики Казахстан «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) № 382-VI ЗРК согласно которому Фонду предоставлены дополнительные налоговые преференции. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

Условные обязательства

Группой в 2018 году приобретены права требования у АО «Банк Астаны» с одновременным переводом соразмерного обязательства. Согласно условию перевода долга, все платежи поступающие по правам требования идут на погашение обязательств, принятых от АО «Банк Астаны». Все риски, связанные с неоплатой или неполной оплатой по принятым правам требования несет АО «Банк Астаны» и его Акционер.

Руководствуясь вышеуказанными условиями сделки по правам требования Банка Астаны, руководство Группы полагает, что все риски и выгоды связанные с правом собственности по правам требования сохранили за собой АО «Банк Астаны» и его Акционер, в связи с чем Группа не признает данный актив у себя на балансе, так как Группа не имеет никаких рисков, связанных с данной сделкой.

27. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года является Министерство финансов Республики Казахстан в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 "О постановлении передаче прав владения и пользованию государственными пакетами акций и государственными долгами в организациях, находящихся в республиканской собственности".

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Вознаграждения работникам» за 2021 и 2020 года составляет:

	2022 год	2021 год
Члены Совета директоров и Правления	340 992	409 726

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	58 234 462	58 234 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 705 008	-	7 705 008
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	358 486		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	57 646		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

КАПИТАЛ

Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(685 753)	-	(685 753)
Прибыль или убыток			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	944 334	6 028 535	6 972 869
Процентные расходы	-	(15 543 329)	(15 543 329)
Общехозяйственные и административные расходы	(133 360)	-	(133 360)
Прочий совокупный доход			
(Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по ССПСД (за вычетом налога - ноль тенге)	(712 060)	-	(712 060)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материн-ская компания	Государ-ственные предприятия	Итого
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	42 523 265	42 523 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 703 556	-	10 703 556
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	4 220 637	-	4 220 637
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	1 758 637	-	1 758 637
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	196 893 620	196 893 620
КАПИТАЛ			
Резерв измениений справедливой стоимости ценных бумаг	26 307	-	26 307
Прибыль или убыток			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	871 571	2 992 934	3 864 505
Процентные расходы	(121)	(66 685 509)	(66 685 630)
Общехозяйственные и административные расходы	(601 588)	(47 692)	(649 280)
Прочий совокупный доход			
(Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	(26 347)	-	(26 347)

28. События после отчетной даты

Перечисление денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан

В январе 2023 года Фонд произвел очередные добровольные перечисления денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан общей суммой в 1,2 млрд. тенге. Убыток в Национальный фонд Республики Казахстан признан, как убыток в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределение в пользу собственников и взносы с их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.

