



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

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

Содержание

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ

Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующие отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отдельный отчет о движении денежных средств, отдельный 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, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Фонда 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 отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной 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 Фонд имел накопленный убыток в размере 290,119,021 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 297,355,660 тысяч тенге). Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства ввиду того, что, совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2022 года составил 6,524,579 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года: убыток в размере 52,271,475 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года положительный размер капитала Фонда составил 290,256,690 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 108,428,405 тысяч тенге).

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда 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 Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какое-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица Фонда, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Фонда;
- 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 Фонда 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная 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 Фонда, 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 отдельной 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 превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.


Арнаибеков Ерлан
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 №18013076,
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»
ОТДЕЛЬНЫЙ 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	37 870 139	26 554 889
Себестоимость реализации	5	(46 639 068)	(25 016 257)
Валовый убыток		(8 768 929)	1 538 632
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	6	45 141 145	42 995 965
Процентные расходы	6	(15 543 329)	(66 685 630)
Расходы по кредитным убыткам	7	(20 021 808)	(19 101 242)
Расходы по обесценению активов		-	(15 694 075)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(4 651 124)	(4 522 624)
Прочие (расходы) / доходы	9	11 120 620	9 408 312
Прибыль до вычета подоходного налога		7 276 575	(52 060 662)
(Расход) / экономия по подоходному налогу		(39 936)	(184 466)
Чистый (убыток) /прибыль за год		7 236 639	(52 245 128)
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)		(712 060)	(26 347)
Всего совокупного (убытка) /дохода за год		6 524 579	(52 271 475)
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	20	119,26	(861,52)

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.
 Председатель Правления

«5» апреля 2023 года



Ауесбаева Т.Е.
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ОТДЕЛЬНЫЙ 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	10	52 293 416	39 245 033
Активы, предназначенные для продажи	11	9 546 510	9 053 665
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	12	679 000	612 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	7 705 008	10 703 556
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		93 498	280 599
Права требования	14	161 371 737	163 499 930
Долгосрочная дебиторская задолженность	15	54 997 965	38 708 862
Инвестиционная собственность		1 288 916	601 370
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	16	-	41 939 213
Основные средства и нематериальные активы	17	3 152 530	3 354 630
Прочие активы		202 661	184 096
Итого активы		291 331 241	308 183 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	196 893 620
Прочие обязательства	19	1 074 551	2 861 411
Итого обязательства		1 074 551	199 755 031
Акционерный капитал	20	2 072 647 339	1 918 584 007
Дополнительно оплаченный капитал	21	2 012 057 098	2 050 257 098
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	13	(685 753)	26 307
Резерв по условному распределению	22	(3 503 642 973)	(3 563 083 347)
Накопленный убыток		(290 119 021)	(297 355 660)
Итого капитал		290 256 690	108 428 405
Итого обязательства и капитал		291 331 241	308 183 436
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	20	(19 387,44)	(19 845,20)
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	20	11 737 295,63	10 851 696,09

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.Н.
 Председатель Правления
 «5» апреля 2023 года



Ауызбаева Т.Е.
 Главный бухгалтер



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
 ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах тенге)

	За год, закончивший ся 31 декабря 2022 года	За год, закончивший ся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление денег от реализации товаров и услуг	27 951 675	6 098 738
Расчеты с поставщиками за товары и услуги	(120 047)	(110 232)
Погашение прав требований	19 244 489	18 295 345
Процентные доходы	6 852 960	3 413 295
Расходы на персонал	(3 550 202)	(3 335 558)
Прочие операционные расходы	(348 256)	(342 987)
Прочие поступления	1 448 750	711 112
Прочие выбытия	(2 342 690)	(1 865 154)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	(294 623)	(357 060)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(122)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	48 841 934	22 507 499
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	(7 341 872)
Погашение долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной 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)	(16 767)
Чистое выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности	2 376 451	(12 623 171)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг	-	6 536 981
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд	(38 200 000)	(20 000 000)
Дивиденды полученные	30 000	30 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(38 170 000)	(13 433 019)
Влияние обменных курсов валют к тенге	-	193 328
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(2)	65
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	13 048 383	(3 355 298)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	39 245 033	42 600 331
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	52 293 416	39 245 033

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елтібаев Е.И.
 Председатель Правления
 «5» апреля 2023 года

Ауезбаева Т.Е.
 Главный бухгалтер

Принадлежит АО «Фонд проблемных кредитов»



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

	Акционерный капитал		Дополнительно оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по условно распределенно	Непокрытый убыток	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции					
Остаток на 31 декабря 2020 года	605 396 000	315 410 116	2 070 257 098	52 654	(3 533 277 105)	(245 110 532)	(787 271 769)
Выпуск привилегированных акций	-	997 113 378	-	-	-	-	997 113 378
Выпуск простых акций	664 513	-	-	-	-	-	664 513
Передача земельных участков в господственность	-	-	-	-	(40 959 623)	-	(40 959 623)
Добровольное перечисление средств в Национальный фонд РК	-	-	(20 000 000)	-	-	-	(20 000 000)
Всего операций с собственниками	606 060 513	1 312 523 494	2 050 257 098	52 654	(3 574 236 728)	(245 110 532)	149 546 499
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	(26 347)	-	-	(26 347)
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости	-	-	-	-	(1 127 902)	-	(1 127 902)
Убыток, возникший при реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	-	-	-	-	(1 761 706)	-	(1 761 706)
Прибыль при реструктуризации облигаций	-	-	-	-	14 042 989	-	14 042 989
Убыток за год	-	-	-	-	-	(52 245 128)	(52 245 128)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	(26 347)	11 153 381	(52 245 128)	(41 118 094)
Остаток на 31 декабря 2021 года	606 060 513	1 312 523 494	2 050 257 098	26 307	(3 563 083 347)	(297 355 660)	108 428 405



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

	Акционерный капитал						
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по условному распределению	Непокрытый убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2021 года	606 060 513	1 312 523 494	2 050 257 098	26 307	(3 563 083 347)	(297 355 660)	108 428 405
Выпуск привилегированных акций	-	154 063 332	-	-	-	-	154 063 332
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК	-	-	(38 200 000)	-	-	-	(38 200 000)
Всего операций с собственниками	606 060 513	1 466 586 826	2 012 057 098	26 307	(3 563 083 347)	(297 355 660)	224 291 737
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	(712 060)	-	-	(712 060)
Прибыль при реструктуризации облигаций	-	-	-	-	58 373 617	-	58 373 617
Прибыль, возникший в результате реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	-	-	-	-	1 066 757	-	1 066 757
Прибыль за год	-	-	-	-	-	7 236 639	7 236 639
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(712 060)	59 440 374	7 236 639	65 964 953
Остаток на 31 декабря 2022 года	606 060 513	1 466 586 826	2 012 057 098	(685 753)	(3 503 642 973)	(290 119 021)	290 256 690

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:



Елизавет Е.И.
Председатель Правления
«5» апреля 2023 года

Аубаева Т.Е.
Главный бухгалтер

Исходный документ является частью архива отчётной финансовой отчетности.



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

1. Общие положения

Организационная структура и виды деятельности

Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд) было зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 11 января 2012 года.

Основной миссией Фонда является содействие оздоровлению национальной экономики через: (а) улучшение качества кредитных портфелей банков второго уровня (далее – БВУ) путем выкупа нерботающих активов; (б) вовлечение в экономический оборот нерботающих активов посредством их оздоровления и реализации.

На 31 декабря 2022 года состав акционеров Фонда 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 акций 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 передаче 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

Фонд осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Фонд подвержен 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.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности

Заявления о соответствии

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

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Фонд проблемных кредитов». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние предприятия были отражены по стоимости, за вычетом убытков по обесценению, если таковые имелись.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Фонд 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 отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах Казахских Тенге («Тенге»), если не указано иное.

Данная отдельная 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 уплатена 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 методикой оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Фонд 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.

Допущение о непрерывности деятельности

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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Функциональная валюта

Функциональной валютой Фонда является казахстанский тенге (далее - тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности. Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

3. Основные положения учетной политики

Выручка по договорам с покупателями

Деятельность Фонда связана с улучшением качества кредитных портфелей банков второго уровня путем выкупа неработающих активов и вовлечение в экономический оборот неработающих активов посредством их оздоровления и реализации. Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над активами передается покупателю, и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на такие активы. Фонд пришел к выводу, что выступает в качестве принципала в заключенных им договорах, предусматривающих получение выручки.

Фонд 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 Фонд принимает во внимание влияние значительного компонента финансирования.

Значительный компонент финансирования

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

Фонд 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 Фонда, 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, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте 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, оцениваемые 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 функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых через ССПСД, за исключением случаев, когда



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

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, средств в кредитных учреждениях, средств по соглашениям обратного РЕПО и нот НБРК, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Фонд открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в БВУ 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 Фонда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает имеющиеся 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 Фонда для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Если бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат, основанных на суммах и



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

процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу 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 финансовыми 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 предназначенного 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;
- долегие 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 (ССЧПУ), 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.



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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

Фонд оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Фонда, 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 Фонда на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Фондом бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в Фонда финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Фонда не зависит от действий руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.



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

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

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 долевого инструмента, 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 Фонд 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 Фонда. 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 Фонд оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Фонда, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Фонд 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 (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.



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

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Фонд осуществляет оценку финансовых инструментов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Фонду по договору, и потоками денежных средств, которые Фонд 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 обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», депозиты) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровня 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 Фонд заключает соглашения о приобретении и обратном РЕПО (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Фондом как элемент управления ликвидностью в торговых целях.



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

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. Соответствующее 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. Разница между 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 учетные 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, Фонд 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 Фонда.

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 Фонд 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 нескольких 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 понесённые 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 нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Фонд проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



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

Списание

Финансовые активы списываются, когда у Фонда нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Фонд 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 взыскании залогового обеспечения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

- (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо
- (б) сохранил право на денежные потоки от актива, но принял контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Фонд проводит переоценку степени, в которой он сохранил 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, Фонд оценивает сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Фонд сохраняет контроль над активом, то Фонд продолжает признавать актив в рамках его участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Фонд 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 Фондом и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Фонд учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Фонд исходит из допущения, что условия обязательства 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 признается



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

- (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.

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, определяемой для целей их отражения в отдельной 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 Фонд планирует на конец отчетного периода возместить 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, неприятных 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.



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

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:

- 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 отдельной 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 – «Фонд 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 Фонд 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 Фонда. 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.



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

Резервы

Резервы признаются, когда Фонд 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 Фонда 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, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

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 практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Фонд 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 брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в административные расходы в отчете о прибылях и убытках. Фонд производил 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). Для кредитно-обесцененных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отразены в составе



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

ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Аренда

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

Фонд в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Фонд 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. Фонд 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 Фонду 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 Фонд 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 Фонд исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фондом 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 Фонд 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 опциона обязательства по аренде увеличивается для отражения начисления процентов на обязательства по отражению осуществленных арендных платежей. Кроме того, Фонд производит корректировку



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

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

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

Фонд в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Фонда 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 отличимым компонентом Фонда, 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. Фонд рассматривает операционную деятельность, как единый сегмент.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Дочерние организации. Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Фонда. Фонд контролирует объект инвестиций, если Фонд подвержен 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. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости за вычетом резерва на обесценение в отдельной финансовой отчетности Фонда.

Ассоциированные организации. Ассоциированные компании – это компании, на которые Фонд 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 Фонда 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, но 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.



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

Фондом применяется модель учета по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

После первоначального признания Фонд 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 Фонд применяет прямолинейный метод списания стоимости. Сроки полезного использования инвестиционной недвижимости аналогичны с основными средствами и на объекты зданий и сооружений составляет от 8 до 100 лет.

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

Фонд 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.

Фонд переводит объект из инвестиционной собственности в категорию Запасы при изменении его предназначения, о чем свидетельствует например, начало реконструкции объекта в целях его продажи. Если Фонд 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 Фонда классифицируются как капитал в силу того, что предоставляет акционеру право на пропорциональную долю чистых активов Фонда в момент его ликвидации и не имеют никакого приоритета над другими требованиями по активам Фонда при его ликвидации.

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



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

Привилегированные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Дополнительный оплаченный капитал

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

Резерв по условному распределению

При заключении Фондом 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 финансовой отчетности Фонда по статье «Резерв по условному распределению».

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

Фонд впервые применил 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). Фонд не применял 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 элемент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного элемента в рамках отношений хеджирования.



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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества. Общество намерено 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.

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 финансовую отчетность Фонда. Фонд намерен применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка отдельной финансовой отчетности Фонда требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату отдельной 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 Фонда.

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 Фонда основаны на исходных данных, которыми он располагал на момент подготовки отдельной финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или обстоятельств, неподконтрольных Фонду. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении оценки ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой основан на исторических данных, предположениях и ожиданиях будущих условий.



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

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 Фонд признал 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 Фонду, и всеми денежными потоками, которые Фонд 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%. Фонд оценил предполагаемую величину денежных потоков, рассматриваемые денежные потоки включали исключительно денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения. Фонд оценивает ожидаемый срок взыскания на баланс залогового имущества либо реализацию залогового имущества третьим лицам в течении 3-х лет.

Активы, предназначенные для продажи

В результате выкупа прав требований у БВУ, Фонд признал 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 приняло план по продаже активов и активному поиску покупателей. Более подробная информация представлена в Примечании 13.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 представлены следующим образом:

Выручка	2022 год	2021 год
Доход от реализации доли участия	33 391 896	2 998 800
Доход от реализации земельных участков	1 990 378	2 397 020
Доход от реализации коммерческой недвижимости	1 207 071	2 750 752
Доход от реализации сельскохозяйственной техники	606 705	405 032
Доход от реализации прав требований	600 000	17 292 087
Доход от операционной аренде	54 631	48 652
Доход от реализации прочего движимого имущества	17 382	125 018
Доход от возмещения коммунальных расходов	2 076	7 130
Доход от реализации жилой недвижимости	-	530 398
	37 870 139	26 554 889

Сроки признания выручки представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Товары и услуги передаются в определенный момент времени	37 815 508	26 506 237
Товары и услуги передаются в течение периода	54 631	48 652
	37 870 139	26 554 889

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 сельскохозяйственной техники	(1 436 658)	(1 584 919)
Себестоимость коммерческой недвижимости	(1 354 610)	(5 401 235)
Себестоимость прав требований	(600 000)	(13 888 570)
Себестоимость земельных участков	(405 931)	(795 426)
Себестоимость прочего движимого имущества	(45 267)	(70 070)
Себестоимость по операционной аренде	(20 844)	(182 779)
Себестоимость жилой недвижимости	-	(396 128)
	(46 639 068)	(25 016 257)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	2 974 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	944 334	701 945
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемому кредитному убытку	69 545	169 626
	45 141 145	42 995 965

Процентные расходы

Процентные расходы	2022 год	2021 год
Первый выпуск	-	(12 450 000)
Второй выпуск	-	(37 599 000)
Третий выпуск	-	(627 871)
Четвертый выпуск	(14 920 300)	(15 660 000)
Пятый выпуск	(622 829)	(348 638)
Дивиденды по привилегированным акциям	-	(121)
	(15 543 329)	(66 685 630)



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

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2022 год представлены следующим образом:

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

Расходы по кредитным убыткам за 2021 год представлены следующим образом:

Расходы по кредитным убыткам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(19 108 814)	(19 108 814)
Долгосрочная дебиторская задолженность	126	-	-	-	126
Денежные средства и их эквиваленты	64	-	-	-	64
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	7 382	-	-	-	7 382
	7 572	-	-	(19 108 814)	(19 101 242)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	(3 823 081)	(3 633 868)
Профессиональные услуги	(238 950)	(175 682)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(147 669)	(144 435)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(133 360)	(141 607)
Командировочные расходы	(76 429)	(107 973)
Расходы по операционной аренде	(57 888)	(60 794)
Транспортные расходы	(41 807)	(36 671)
Оценочные обязательства	(38 133)	(107 552)
Страхование	(34 789)	(55 217)
Услуги связи	(16 635)	(8 843)
Материалы	(16 562)	(7 779)
Банковские услуги	(12 810)	(10 607)
Сборы и членские взносы	(4 640)	(4 419)
Прочие расходы	(8 371)	(27 177)
	(4 651 124)	(4 522 624)

В состав расходов на персонал включены также расходы по налогам и отчисления с заработной платы.

	2022 год	2021 год
Выплаты работникам	(3 491 667)	(3 338 394)
Налоги и отчисления по заработной плате	(331 414)	(295 474)
Итого расходов на персонал	(3 823 081)	(3 633 868)

9. Прочие доходы/(расходы)

Прочие доходы представлены следующим образом:

Прочие доходы	2022 год	2021 год
Прочие доходы по погашению прав требований	11 327 464	8 347 138
Доходы по принятию прочего имущества	-	472 127
Коммиссионное вознаграждение	206 228	430 115
Доходы по обслуживанию прав требований Банка Астана	-	83 012
Дивиденды, полученные от дочерних компаний	30 000	30 000
Доходы по курсовой разнице, нетто	-	186 926
Прочие доходы	197 964	203 930
Итого прочие доходы	11 761 656	9 753 248

Прочие расходы представлены следующим образом:

Прочие расходы	2022 год	2021 год
Расходы по выкупленным активам	(627 415)	(641 756)
Прочие расходы	(13 626)	(39 800)
Итого прочие расходы	(641 041)	(681 556)
Доходы, нетто	11 120 615	9 071 692



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

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Денежные средства</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	89 050	47 464
- с кредитным рейтингом от B- до BB+	629 086	260 564
Ожидаемые кредитные убытки	(4)	(2)
	718 132	308 026
<i>Эквиваленты денежных средств</i>		
- Депозиты в НБРК	51 575 284	35 304 076
- Ноты НБРК	-	3 632 931
	51 575 284	38 937 007
	52 293 416	39 245 033

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.

Изменения в ожидаемых кредитных убытках в отношении денежных средств и их эквивалентах по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года приведены ниже:

Движение резервов на отчетные даты:	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало	2	66
Начислено	2	-
Восстановлено	-	(64)
На конец	4	2

11. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Коммерческая недвижимость	2 134 013	2 906 569
Инвестиции долевого участия	-	2 264 527
Земля	5 208 063	4 851 954
Земля под коммерческую недвижимость	204 108	3 477
Земля под жилую недвижимость	-	105 468
Оборудование	1 130 214	5 785
Автотранспорт	884 438	419 553
Прочие запасы	-	18 886
	9 560 836	10 576 219
За вычетом: резерва под обесценения	(14 326)	(1 522 554)
Итого активов, предназначенных для продажи	9 546 510	9 053 665

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



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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало	(1 522 554)	(7 843 964)
Начислено	-	(287 278)
Восстановлено	1 508 228	6 608 688
На конец	(14 326)	(1 522 554)

12. 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

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 тысяч тенге.

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

Государственные долговые ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Фонда 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.



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

	Валюта	Год погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость на 31.12.2022	Балансовая стоимость на 31.12.2021
МЕОКАМ KZK200000638	KZT	2022 год	9,50%	-	2 087 390
МЕУКАМ KZKD00000337	KZT	2025 год	5,60%	406 849	430 952
МЕУКАМ KZKD00000543	KZT	2028 год	5,00%	67 833	71 884
МЕУКАМ KZKDKY110036	KZT	2022 год	5,60%	-	423 929
МЕУКАМ KZKD00000865	KZT	2025 год	7,20%	7 204 064	7 663 735
МЕУКАМ KZKDKY120035	KZT	2023 год	5,30%	26 262	25 666
				7 705 008	10 703 556

14. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости

Права требования	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Первый выкуп	55 595 024	55 327 337
Второй выкуп	24 544 114	26 465 910
Третий выкуп	46 104 687	43 986 085
Четвертый выкуп	33 780 845	32 005 992
Пятый выкуп	1 347 067	5 714 606
	161 371 737	163 499 930

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 ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (в тысячах тенге, если не указано иное)

	Балансовая стоимость на		Процентные доходы		Доходы по реформированию		Прочие		Погашение прав		Балансовая стоимость на
	31.12.2021	31.12.2022	скорректированных с учетом кредитного риска	высвобожденные дисконта	проvisions	Расходы по кредитным убыткам	прибыль (убыток) от реализации залогового обеспечения	доходы по погашению прав требований	требований/высказки залогового обеспечения	31.12.2022	
Первый выкуп	55 327 337	9 038 772	1 548 032	(6 179 068)	358 482	(1 800 221)	(10 635 000)	(1 847 467)	55 595 024		
Второй выкуп	26 465 910	6 071 028	1 493 908	(5 839 044)	(1 800 221)	(5 824 121)	(1 847 467)	(5 044 318)	24 544 114		
Третий выкуп	43 986 085	10 579 411	2 254 009	(4 542 824)	(5 824 121)	(30 290 700)	4 696 445	(1 931 750)	46 104 687		
Четвертый выкуп	32 005 992	4 668 523	11 530 245	17 303 986	(30 290 700)	-	494 549	(5 015 591)	33 780 845		
Пятый выкуп	5 714 606	648 052	-	-	-	-	-	-	1 347 067		
	163 499 930	31 005 786	16 826 194	743 050	(37 556 560)	11 327 463	(24 474 126)	161 371 737			

Процентные доходы рассчитанные по эффективной процентной ставке,

скорректирован с учетом кредитного риска

Высвобожденные дисконта

Расходы по кредитным убыткам

Убыток от реализации залогового обеспечения

Прочие доходы по погашению прав требований

Погашение прав требований/высказки залогового обеспечения

Списание прав требований

Балансовая стоимость на

31.12.2020

31.12.2021

	Балансовая стоимость на		Процентные доходы		Высвобожденные дисконта		Расходы по кредитным убыткам		Убыток от реализации залогового обеспечения		Прочие		Погашение прав		Балансовая стоимость на
	31.12.2020	31.12.2021	скорректированных с учетом кредитного риска	высвобожденные дисконта	Расходы по кредитным убыткам	Убыток от реализации залогового обеспечения	доходы по погашению прав требований	требований/высказки залогового обеспечения	реализации	реализации	требований/высказки залогового обеспечения	реализации	реализации	31.12.2021	
Первый выкуп	90 999 373	90 999 373	9 564 052	20 674 346	(4 084 199)	(10 609 822)	5 517 086	(4 488 067)	55 327 337						
Второй выкуп	29 168 614	29 168 614	6 640 555	2 069 684	(6 315 402)	(2 832 819)	8 537	(2 273 259)	26 465 910						
Третий выкуп	54 719 028	54 719 028	10 847 146	1 605 946	(10 138 896)	(1 500 504)	59 225	(2 205 357)	43 986 085						
Четвертый выкуп	35 317 975	35 317 975	6 791 480	59 486	(8 015 210)	(21 424)	2 762 290	(4 888 605)	32 005 992						
Пятый выкуп	5 409 080	5 409 080	305 526	-	-	-	-	-	1 347 067						
	210 204 900	5 409 080	34 148 759	24 409 462	(28 553 707)	(14 964 569)	8 347 138	(61 612 653)	163 499 930						



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

15. Долгосрочная 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 выкузов	39 455 168	33 844 232
Прочая дебиторская задолженность	-	479 186
Ожидаемые кредитные убытки	(25 894)	(160)
	54 997 965	38 708 862

16. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Инвестиции в дочерние компании	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
АО «Estate Management Company»	-	-	100%	41 939 213
ТОО «Kazkom Realty»	100%	-	100%	-
ТОО НГК "КАЗТРАНЗИТСЕРВИС"	50%	-	50%	-
	100%	-	100%	41 939 213

АО «Estate Management Company»

Основной деятельностью компании являются операции с движимым и недвижимым имуществом, аренда, сдача в аренду и субаренду строений или отдельных помещений, а также предоставление риэлтерских и консультационных услуг на рынке недвижимости. Объекты недвижимости компании представляют собой объекты офисной, жилой и торговой недвижимости, расположенные в городах: Алматы, Астана и Атырау.

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 «Эрист энд Янг – консультационные услуги». Вырученные деньги от реализации акций Фонд перечислил в Национальный Фонд РК на добровольной основе.

ТОО «Kazkom Realty»

В момент передачи 100% доли участия в уставном капитале, вместе с долей участия БВУ передал Фонду права требования по займу выданному ТОО «Kazkom Realty». Справедливая стоимость Компании на дату приобретения была оценена независимым оценщиком в 1 тенге, в виду того, что обязательства Компании значительно превышают стоимость всех имеющихся у ТОО «Kazkom Realty» активов.

Активы ТОО «Kazkom Realty» в основном состоят из объектов недвижимости: земельные участки, квартиры и объекты прочей недвижимости.

ТОО НГК "КазТранзитСервис"

В составе активов присоединенного АО КРУА имеется 50% - ная доля участия в компании. Данный актив был обесценен в связи с приостановлением деятельности и отрицательными денежными потоками за последние 5 лет.



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

17. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства	Земельные участки	Здание и сооружение	Прочие основные средства	Прочие нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>					
На 31 декабря 2020 года	18 531	2 824 817	215 931	131 927	3 191 206
Приобретение	-	-	15 286	1 480	16 766
Поступление от реорганизации путем присоединения	-	423 302	2 354	-	425 656
Выбытие	-	-	(142)	-	(142)
На 31 декабря 2021 года	18 531	3 248 119	233 429	133 407	3 633 486
Приобретение	-	317	24 546	1 730	26 593
Выбытие	-	(81 708)	(147)	-	(81 855)
На 31 декабря 2022 года	18 531	3 166 728	257 828	135 137	3 578 224
<i>Накопленная амортизация</i>					
На 31 декабря 2020 года	-	(6 509)	(82 451)	(45 529)	(134 489)
Начисления	-	(80 056)	(46 900)	(17 478)	(144 434)
Выбытие	-	-	67	-	67
На 31 декабря 2021 года	-	(86 565)	(129 284)	(63 007)	(278 856)
Начисления	-	(87 629)	(46 994)	(12 711)	(147 334)
Выбытие	-	377	119	-	496
На 31 декабря 2022 года	-	(173 817)	(176 159)	(75 718)	(425 694)
<i>Остаточная стоимость</i>					
На 31 декабря 2021 года	18 531	3 161 554	104 145	70 400	3 354 630
На 31 декабря 2022 года	18 531	2 992 911	81 669	59 419	3 152 530

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
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.

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



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

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Общие и административные расходы	92 146	80 252
Прочие обязательства в рамках принятого функционала КРУА	31 201	1 585 329
Прочие финансовые обязательства	3 345	3 325
Всего прочих финансовых обязательств	126 692	1 668 906
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	57 646	139 364
Оценочные обязательства	584 951	618 017
Авансы полученные	254 988	363 510
Прочие нефинансовые обязательства	50 274	71 614
Всего прочих нефинансовых обязательств	947 859	1 192 505
Всего прочих обязательств	1 074 551	2 861 411

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года, акционерный капитал Фонда 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.

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 справедливой стоимостью которых составляла 463 783 тысячи 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 штук простых акций).



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

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 год	31 декабря 2021 год
Активы	291 331 241	308 183 436
Минус: Нематериальные активы	(59 419)	(70 398)
Минус: Обязательства	(1 074 551)	(199 755 031)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(1 466 586 826)	(1 312 523 494)
Итого Чистые активы	(1 176 389 555)	(1 204 165 487)
Количество простых акций (штук)	60 677 925	60 677 925
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(19 387,44)	(19 845,20)

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
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:

	2022 год	2021 год
Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании	7 236 639	(52 245 128)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	7 236 639	(52 245 128)
Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций	7 236 639	(52 245 128)
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60 677 925	60 642 653
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	119,26	(861,52)

21. 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, Фондом 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, Фондом совместно с Комитетом Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстан проработан вопрос добровольного направления в Национальный фонд Республики Казахстан (далее – НФ РК) средств, поступающих от реализации активов Фонда и его дочерних организаций.



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

В соответствии с решением Совета директоров Фонда денежные средства, поступающие от реализации активов Фонда и его дочерних организаций, направляются на счет Национального фонда РК, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан. В связи с этим в 2022 году Фонд перечислил средства в размере 38 200 000 тысяч тенге (2021 год: 20 000 000 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.

22. Резерв по условному распределению

	31 декабря 2021 года	Увеличение/ (уменьшение) капитала	31 декабря 2022 года
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов	(3 400 089 210)	-	(3 400 089 210)
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 в пользу государства	(43 862 177)	-	(43 862 177)
Обмен депозита на собственные облигации	253 412 631	-	253 412 631
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по иерархичной стоимости	(1 127 902)	-	(1 127 902)
Прибыль при реструктуризации облигаций	14 042 989	58 373 617	72 416 606
Убыток, возникший при реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	(1 761 706)	1 066 757	(230 479)
	(3 563 083 347)	59 440 374	(3 503 642 973)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 в пользу государства	(2 902 554)	(40 959 623)	(43 862 177)
Обмен депозита на собственные облигации	253 412 631	-	253 412 631
Прибыль при реструктуризации облигаций	-	14 042 989	14 042 989
Убыток, возникший при реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	-	(1 761 706)	(1 761 706)
	(3 533 277 105)	(29 806 242)	(3 563 083 347)

23. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия 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 Фонд осуществлял 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. Фонд 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 за тем, 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 ОТДЕЛЬНОЙ 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. Фонд подвержен 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 управляется 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 управляется 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 управляется 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, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	2 960 796	2 960 796	(4 777 612)	(4 777 612)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 960 796)	(2 960 796)	4 777 612	4 777 612

Валютный риск

В отношении монетарных активов и обязательств в случае их наличия, выраженных в иностранных валютах, политика Фонда 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. В отчетном году все активы и обязательства были выражены в национальной валюте – тенге.

Кредитный риск

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

- процедуры рассмотрения и одобрения заявок на выкуп обесцененных займов;
- порядок определения справедливой стоимости обесцененных займов, права требования по которым были выкуплены Фондом;
- порядок установления справедливой стоимости обеспечения обесцененных займов, права требования по которым приобретены Фондом;
- требования к кредитной документации по займам, права требования по которым приобретены Фондом;
- процедуры проведения постоянного мониторинга займов, права требования по которым приобретены Фондом, и прочих продуктов, несущих кредитный риск, Фонд 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 Фондом.

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.

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



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

	2022 год	2021 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	52 293 416	39 245 033
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	161 371 737	163 499 930
Долгосрочная дебиторская задолженность	54 997 965	38 708 862
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	277 047 126	252 769 863

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Фонд 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 Фонда, в том числе «Политикой по управлению деньгами АО «Фонд проблемных кредитов» и «Правилами установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты АО «Фонд проблемных кредитов».

Управление временно свободными деньгами Фондом 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 Фонда. 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;

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 ОТДЕЛЬНОЙ 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	52 293 416	-	-	-	52 293 416
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной 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	-	-	161 371 737	-	161 371 737
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	1 500 000	14 042 797	39 455 168	54 997 965
Итого финансовые активы	52 293 416	1 526 261	183 093 281	40 134 168	277 047 126
Финансовые обязательства					
Прочие обязательства	-	126 692	-	-	126 692
Итого финансовых обязательств	-	126 692	-	-	126 692
Чистая позиция	52 293 416	1 652 953	183 093 281	40 134 168	277 173 818

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	39 245 033	-	-	-	39 245 033
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	162 544 339	-	163 499 930
Долгосрочная дебиторская задолженность	1 079 026	700 000	8 726 310	28 203 526	38 708 862
Итого финансовые активы	40 324 059	4 166 910	179 391 002	28 887 892	252 769 863
Финансовые обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(16 356 638)	(180 536 982)	(196 893 620)
Прочие обязательства	-	(453 215)	(1 215 691)	-	(1 668 906)
Итого финансовых обязательств	-	(453 215)	(17 572 329)	(180 536 982)	(198 562 526)
Чистая позиция	40 324 059	3 713 695	161 818 673	(151 649 090)	54 207 337

Управление капиталом

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

24. Договорные и условные обязательства

Страхование

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

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



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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Фонд сталкивается с различными видами юридических претензий. Более того в рамках сделок по выкупу проблемных активов, Фонд принял на себя все обязательства, связанные с приобретенными активами. Руководство Фонда полагает, что окончательная величина обязательств Фонда, возникающих в результате данных судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Фонда в будущем.

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 Фонда, 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 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

Фондом 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 Фонда 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 Фонд не признает данный актив у себя на балансе, так как Фонд не имеет никаких рисков, связанных с данной сделкой.



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

25. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Фонда по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года является Министерство финансов Республики Казахстан.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Вознаграждения работникам» за 2022 и 2021 года составляет:

	2022 год	2021 год
Члены Совета директоров и Правления	234 596	252 170

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	Дочерние и ассоциированные организации	Итого
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	51 664 334	-	51 664 334
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	93 498	-	-	93 498
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	7 560 956	7 560 956
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства	57 646	-	-	57 646
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
Прочие доходы	-	-	4 230 000	4 230 000
Расходы по кредитным убыткам	-	-	507 102	507 102
Процентные расходы	-	(15 543 329)	-	(15 543 329)
Общехозяйственные и административные расходы	(133 360)	-	(57 888)	(191 248)
Прочий совокупный доход (Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по ССПСД (за вычетом налога - ноль тенге)				
	(712 060)	-	-	(712 060)



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

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	Дочерние и ассоцииро- ванные организации	Итого
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	38 984 471	-	38 984 471
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	280 599	-	-	280 599
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	7 560 956	7 560 956
Инвестиции в дочерние компании	-	-	41 939 213	41 939 213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства	1 724 693	-	5 674	1 730 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	196 893 620	-	196 893 620
КАПИТАЛ				
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 307	-	-	26 307
Резерв по условному распределению	-	-	(48 402)	(48 402)
Прибыль или убыток				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	871 571	2 974 238	-	3 845 809
Прочие доходы	-	-	4 630 000	4 630 000
Расходы по кредитным убыткам	-	-	507 102	507 102
Расходы по обесценению активов	-	-	(15 027 170)	(15 027 170)
Процентные расходы	(121)	(66 685 509)	-	(66 685 630)
Общехозяйственные и административные расходы	(601 588)	(47 692)	(114 126)	(763 406)
Прочий совокупный доход				
(Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по СППСД (за вычетом налога - ноль тенге)	(26 347)	-	-	(26 347)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:



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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	52 293 416	52 293 416	52 293 416
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		679 000	679 000	679 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 705 008	-	7 705 008	7 705 008
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	161 371 737	161 371 737	161 371 737
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	54 997 965	54 997 965	54 997 965
Итого активов	7 705 008	269 342 118	277 047 126	277 047 126
Обязательства				
Прочие финансовые обязательства		126 692	126 692	126 692
Итого обязательств	-	126 692	126 692	126 692

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	39 245 033	39 245 033	39 245 033
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		612 482	612 482	612 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 703 556	-	10 703 556	10 703 556
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	163 499 930	163 499 930	163 499 930
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	38 708 862	38 708 862	38 708 862
Итого активов	10 703 556	242 066 307	252 769 863	252 769 863
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	196 893 620	196 893 620	196 893 620
Прочие финансовые обязательства		1 668 906	1 668 906	1 668 906
Итого обязательств	-	198 562 526	198 562 526	198 562 526

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, организованной на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, при оценке внимания фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливую



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

стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котироваемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Фонд определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Фонда с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках и счетов к получению была определена с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов и метода оценки, основанного на наблюдаемых исходных данных (Уровень 2).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	52 293 416	-	-	52 293 416	52 293 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 705 008	-	-	7 705 008	7 705 008
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	679 000	-	679 000	679 000
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	161 371 737	161 371 737	161 371 737
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	54 997 965	54 997 965	54 997 965
Обязательства					
Прочие финансовые обязательства	-	-	126 692	126 692	126 692

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	39 245 033	-	-	39 245 033	39 245 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 703 556	-	-	10 703 556	10 703 556
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	612 482	-	612 482	612 482
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	163 499 930	163 499 930	163 499 930
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	38 708 862	38 708 862	38 708 862
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	196 893 620	-	-	196 893 620	196 893 620
Прочие финансовые обязательства	-	83 577	1 585 329	1 668 906	1 668 906



27. 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. Выплаты в Национальный фонд Республики Казахстан признан, 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.

