



ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ
ВЫКУП. УПРАВЛЕНИЕ. РЕАЛИЗАЦИЯ.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года

Содержание

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ

Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов» (далее - Группа), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и соответствующие консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Допущение о непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на то, что по состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела накопленный убыток в размере 246,168,146 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 257,451,040 тысяч тенге). Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства ввиду того, что совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 года составил 22,372,162 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года: 8,835,316 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года положительный размер капитала Группы составил 280,451,682 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 296,344,604 тысяч тенге).

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

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

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

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

Ответственность аудитора

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать словор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Группы;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 консолидированной 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 Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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



Квалификационное свидетельство
аудитора РК № МФ - 0001686 от 30.06.2021г.

Ержан Тумабеков
Менеджер по аудиту
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.



«1» марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	5	11,733,220	45,143,949
Себестоимость реализации	5	(9,899,717)	(52,295,609)
Валовый убыток		1,833,503	(7,151,660)
Процентные доходы	6	53,964,899	45,968,866
Процентные расходы	6	(13,763)	(15,543,329)
Расходы по кредитным убыткам	7	(37,628,552)	(20,021,808)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(5,140,550)	(4,871,892)
Прочие доходы/(расходы)	9	9,065,132	10,590,849
Прибыль до вычета подоходного налога		22,080,669	8,971,026
Расходы по подоходному налогу		(74,624)	(23,912)
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности		22,006,045	8,947,114
Прекращенная деятельность			
Прибыль после налогообложения от прекращенной деятельности		–	600,262
Чистая прибыль за год		22,006,045	9,547,376
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога			
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)		366,117	(712,060)
Прочий совокупный доход (убыток) за год		366,117	(712,060)
Всего совокупного дохода за год		22,372,162	8,835,316
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	19	362.67	157.34
Базовая и разводненная, от продолжающейся деятельности		362.67	147.45
Базовая и разводненная, от прекращенной деятельности		–	9.89

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.

Председатель Правления

«1» марта 2024 года



Ауезбаева Т.Е.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	30,683,569	58,846,041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	25,751,606	
Активы, предназначенные для продажи	12	5,797,317	9,546,510
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13	752,982	679,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	15,648,050	7,705,008
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		29,425	358,486
Текущий актив по корпоративному подоходному налогу		430,742	
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	142,502,404	153,810,781
Долгосрочная дебиторская задолженность	16	55,191,417	54,997,965
Инвестиционная собственность	17	1,679,950	8,127,834
Основные средства и нематериальные активы	18	3,069,783	3,191,406
Прочие активы		273,364	363,893
ИТОГО АКТИВЫ		281,810,609	297,626,924
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Прочие обязательства	19	1,312,897	1,279,301
Отложенные налоговые обязательства		655	3,019
Корпоративный подоходный налог		45,375	
Итого обязательства		1,358,927	1,282,320
Капитал			
Акционерный капитал	20	2,072,647,339	2,072,647,339
Дополнительный оплаченный капитал	21	1,989,157,044	2,012,057,098
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	14	(319,636)	(685,753)
Резерв по условному распределению	22	(3,534,807,314)	(3,530,223,040)
Накопленный убыток		(246,168,146)	(257,451,040)
Доля материнской компании		280,509,287	296,344,604
Неконтролирующая доля участия		(57,605)	
Итого капитала		280,451,682	296,344,604
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		281,810,609	297,626,924
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	20	(19,541.59)	(19,287.46)
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	20	11,733,583.91	11,737,295.63

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

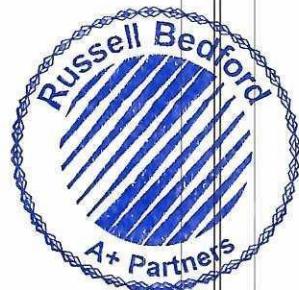
Елшібаев Е.И.

Председатель Правления
«1» марта 2024 года



Ауезбаева Т.Е.
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Поступление денег от реализации товаров и услуг	16,231,866	12,152,472
Расчеты с поставщиками за товары и услуги	(168,759)	(138,886)
Погашение прав требований	13,352,000	15,044,489
Процентные доходы	7,128,706	7,524,423
Расходы на персонал	(3,758,455)	(3,651,972)
Прочие операционные расходы	(427,159)	(348,256)
Прочие поступления	2,684,782	1,696,568
Прочие выбытия	(2,984,009)	(2,365,626)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	(399,080)	(294,623)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(13,763)	(122)
Чистое движение денег от операционной деятельности	31,646,129	29,618,467
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Выбытие дочерней организации	-	16,987,939
Погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,221	2,403,815
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7,119,531)	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23,111,493)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12,703)	(27,364)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(30,217,506)	19,364,390
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Добровольное перечисление средств Национальный Фонд	(22,900,054)	(38,200,000)
Выплата дивидендов по простым акциям	(6,683,673)	-
Чистое движение денег от финансовой деятельности	(29,583,727)	(38,200,000)
Влияние обменных курсов валют к тенге	(7,384)	-
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	16	(47)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(28,162,472)	10,782,810
Денежные средства на начало года	58,846,041	48,063,231
Денежные средства на конец года	30,683,569	58,846,041

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.
Председатель Правления
«1» марта 2024 года



Ауезбаева Т.Е.
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности



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

		Резерв изменений						
		Простые акции	Привилегир ованные акции	Дополни тельный оплаченный капитал	Резерв по условному распреде лению	Накоплен ный убыток	Доля материнс кой компании	Неконт ролиру ющая доля участия
<i>тыс. тенге</i>								
Сальдо на 1 января 2022 года	606,060,513	1,312,523,494	2,048,982,317	26,307	(3,589,663,414)	(266,998,416)	110,930,801	–
Выпуск привилегированных акций	–	154,063,332	–	–	–	–	154,063,332	–
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК	–	–	(40,398,440)	–	–	(40,398,440)	–	(40,398,440)
Всего операций с собственным капиталом	606,060,513	1,466,586,826	2,008,583,877	26,307	(3,589,663,414)	(266,998,416)	224,595,693	–
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через ПСД	–	–	–	(712,060)	–	–	(712,060)	–
Прибыль при реструктуризации облигаций	–	–	–	–	58,373,617	–	58,373,617	–
Прибыль, возникшая в результате реорганизации путем присоединения	–	–	–	–	1,066,757	–	1,066,757	–
АО "КРУ А"	–	–	–	–	–	–	–	1,066,757
Восстановление капитала при выбытии	–	–	3,473,221	–	–	–	3,473,221	–
дочерней организации	–	–	–	(712,060)	–	9,547,376	9,547,376	9,547,376
чистая прибыль за год	–	–	–	–	–	68,275,690	68,275,690	68,275,690
Всего совокупного дохода за год	–	–	–	–	–	(257,451,040)	296,344,604	–
Сальдо на 31 декабря 2022 года	606,060,513	1,466,586,826	2,012,057,098	(685,753)	(3,530,223,040)	(257,451,040)	296,344,604	–

Приложение является неотъемлемой частью бухгалтерского баланса и представляет собой отдельную страницу.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

тыс. тенге	Резерв измененияй справедливой стоимости ценных бумаг						Неконтролирующая доля участия	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный убыток	Доля материнской компании		
Сальдо на 31 декабря 2022 года	606,060,513	1,466,586,826	2,012,057,098	(685,753)	(3,530,223,040)	(257,451,040)	296,344,604	296,344,604
Выплата дивидендов	–	–	–	–	–	(6,683,673)	(6,683,673)	(6,683,673)
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК	–	–	–	(22,900,054)	–	–	(22,900,054)	(22,900,054)
Всего операций с собственником	606,060,513	1,466,586,826	1,989,157,044	(685,753)	(3,530,223,040)	(264,134,713)	266,760,877	266,760,877
Корректировки пропцпых периодов	–	–	–	–	–	(3,981,873)	(3,981,873)	(3,981,873)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через ПСД	–	–	–	366,117	–	–	366,117	366,117
Безвозмездная передача имущества организаций через ПСД	–	–	–	–	(4,584,274)	–	(4,584,274)	(4,584,274)
Получение контроля над дочерней организацией	–	–	–	–	–	(57,605)	(57,605)	(115,210)
Чистая прибыль за год	–	–	–	–	–	22,006,045	22,006,045	22,006,045
Всего совокупного дохода за год	–	–	–	366,117	(4,584,274)	21,948,440	17,730,283	–
Сальдо на 31 декабря 2023 года	606,060,513	1,466,586,826	1,989,157,044	(319,636)	(3,534,807,314)	(246,168,146)	280,509,287	(57,605)
								280,451,682

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:



Ауэзбайева Т.Е.
Ауэзбайева Т.Е.
Главный бухгалтер

Публичная отчетность АО «Фонд проблемных кредитов» представлена в электронной форме в соответствии с законодательством Республики Казахстан.



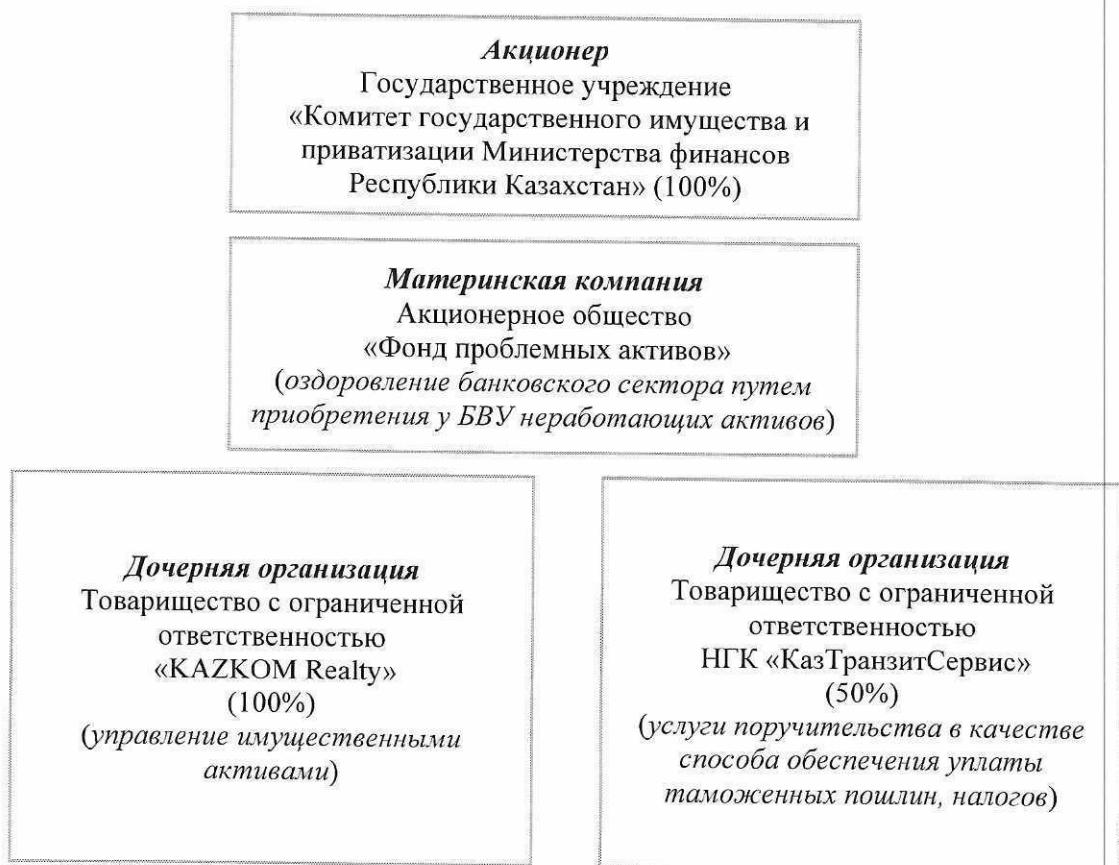
**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

1. Общие положения

Структура Группы и виды деятельности

Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд) является материнской компанией ТОО «KAZKOM Realty» со 100% долей участия и ТОО НГК «КазТранзитСервис» с 50% долей участия, далее именуемые как «Группа».

Ниже представлена информация по структуре и основным видам деятельности Группы.



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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

На 31 декабря 2023 года состав акционеров Группы представлен следующим образом:

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

Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности» от 27.02.2017 года

были внесены изменения в Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в соответствии с которыми Единственным акционером Фонда стало Правительство Республики Казахстан. На основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 4 апреля 2017 года № 167 Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) передал все простые акции Фонда Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан, указанным Постановлением были также внесены изменения в Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 "О постановлении 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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Кроме того, существенное обесценение казахстанского тенге увеличило уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Заявления о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать ее в ближайшем обозримом будущем. В создании этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

информации относительно настоящих и будущих экономических условий, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и ресурсов капитала.

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

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

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

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

Основа консолидации

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

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

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

- соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретенные при выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией. Прибыль или убыток и каждый компонент прочего сокрушающего



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

дохода относятся на акционеров материнской организации Группы и неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтролирующих долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних организаций корректируется для приведения учетной политики таких организаций в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

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

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

Применимые стандарты

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

Фондом также подготовлена отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Фонда.

Допущение о непрерывности деятельности

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

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

Функциональная валюта

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

Выручка по договорам с покупателями

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

выступает в качестве принципала в заключенных им договорах, предусматривающих получение выручки.

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

Значительный компонент финансирования

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

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, 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 иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов оцениваемые через ССПСД, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа 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.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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

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

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью
- реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако 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:



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначеннное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой 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:



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

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

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

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

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

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Группой бизнес модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

Реклассификация финансовых активов

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

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

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

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

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

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Группа осуществляет оценку финансовых инструментов на 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 Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает ту движущую силу денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», депозиты) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ОКУ, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

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

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. 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 учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или 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 Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Списание

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

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

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

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

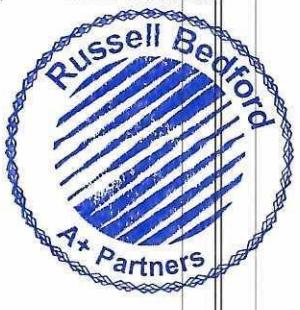
Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между:

- (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и
- (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

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.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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 консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении: не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода 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, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Основные средства и Нематериальные активы

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

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

Амортизация

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

- | | |
|--|-----------|
| - 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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

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

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

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

Активы, предназначенные для продажи

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резервы

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

Суммы, отраженные как резервы, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, 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 практическая уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат 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. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Аренда

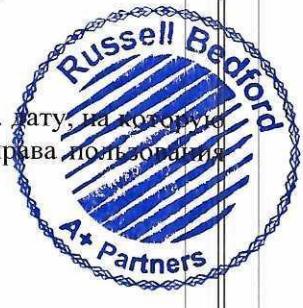
В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

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

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Группа в качестве арендодателя

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Сегментная отчетность

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

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

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

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

Инвестиционная собственность

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

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

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

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

Группа классифицирует инвестиционную собственность следующим образом:

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

- в процессе финансово-хозяйственной деятельности может потребоваться реклассификация инвестиционного имущества.

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

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

Привилегированные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Дополнительный оплаченный капитал

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Резерв по условному распределению

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

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

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения). Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Данный стандарт не применим к Группе.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложеный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции»



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные бухгалтерские оценки

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

Оценки и допущения

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

Классификация инвестиционной собственности – Группы в качестве арендодателя

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

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

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

Срок полезной службы долгосрочных активов

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

Активы, предназначенные для продажи

В результате выкупа прав требований у банков второго уровня, Группа признала залоговое обеспечение у заемщиков как активы, предназначенные для продажи по справедливой



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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.

Вероятность дефолта

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

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

Убытки в случае дефолта

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

5. Доходы от реализации товаров и оказания услуг

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Доход от реализации коммерческой недвижимости	6,282,496	6,243,063
Доход от реализации земельных участков	4,869,096	1,990,378
Доход от реализации сельско-хозяйственной техники	274,840	606,705
Доход от реализации жилой недвижимости	142,068	
Доход от реализации прочего движимого имущества	93,814	17,382
Доход от операционной аренды	68,534	69,502
Доход от возмещения коммунальных расходов	2,372	2,076
Доход от реализации доли участия	-	33,391,896
Доход от реализации прав требований	-	2,822,947
	11,733,220	45,143,949

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

Сроки признания выручки представлены следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Товары и услуги передаются в определенный момент времени	11,664,686	45,074,447
Товары и услуги передаются в течение периода	68,534	69,502
	11,733,220	45,143,949

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.

Себестоимость реализации

Себестоимость реализации представлена следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Себестоимость земельных участков	(5,089,211)	(405,931)
Себестоимость коммерческой недвижимости	(3,642,036)	(4,779,740)
Себестоимость сельско-хозяйственной техники	(878,181)	(1,436,658)
Себестоимость прочего движимого имущества	(151,845)	(45,267)
Себестоимость жилой недвижимости	(89,756)	-
Себестоимость по операционной аренде	(48,688)	(29,308)
Себестоимость доли участия	-	(42,775,758)
Себестоимость прав требований	-	(2,822,947)
	(9,899,717)	(52,295,609)



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

6. Процентные доходы

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	33,611,302	31,006,992
Долгосрочная дебиторская задолженность	9,839,820	7,091,739
Денежные средства и их эквиваленты	4,911,228	6,028,535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,638,623	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,715,101	944,334
Счета и депозиты в банках	1,171,717	827,721
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	77,108	69,545
	53,964,899	45,968,866

Процентные расходы

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Четвертый выпуск	-	(14,920,500)
Пятый выпуск	-	(622,829)
Дивиденды по привилегированным акциям	(13,763)	-
	(13,763)	(15,543,329)

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2023 год представлены следующим образом:

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(37,156,344)	(37,156,344)
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	(471,216)	-	(471,216)
Денежные средства и их эквиваленты	2	-	-	-	2
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(994)	-	-	-	(994)
	(992)	-	(471,216)	(37,156,344)	(37,628,552)

Расходы по кредитным убыткам за 2022 год представлены следующим образом:

расходы по кредитным убыткам, тыс. тенге	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)



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

8. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы представлены следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Расходы на персонал	(4,111,729)	(3,950,066)
Профессиональные услуги	(309,830)	(239,536)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(136,770)	(148,764)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(133,579)	(192,769)
Командировочные расходы	(115,870)	(76,429)
Оценочные обязательства	(95,984)	(38,133)
Расходы по операционной аренде	(59,677)	(57,888)
Страхование	(53,868)	(34,789)
Транспортные расходы	(43,976)	(41,807)
Услуги связи	(18,684)	(16,635)
Материалы	(12,804)	(16,562)
Сборы и членские взносы	(5,227)	(4,640)
Банковские услуги	(833)	(12,948)
Прочие расходы	(41,719)	(40,926)
	(5,140,550)	(4,871,892)

9. Прочие доходы/(расходы)

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Прочие доходы		
Прочие доходы по погашению прав требований	9,240,448	7,127,464
Расходы по расформированию резервов	-	3,700,066
Комиссионное вознаграждение	181,540	206,228
Прочие доходы	68,423	198,335
	9,490,411	11,232,093
Прочие расходы		
Расходы по выкупленным активам	(418,140)	(627,415)
Прочие расходы	(7,139)	(13,829)
	(425,279)	(641,244)
	9,065,132	10,590,849

10. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,661	6,641,762
- с кредитным рейтингом от B- до BB+	5,885,320	629,086
Ожидаемые кредитные убытки	(1,485)	(91)
	5,886,496	7,270,757
Эквиваленты денежных средств		
- Операции РЕПО	5,662,160	-
- Ноты НБРК	19,134,913	-
- Депозиты в НБРК	-	51,575,284
	24,797,073	51,575,284
	30,683,569	58,846,041

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 2023 года и на 31 декабря 2022 года в состав эквивалентов денежных средств входят краткосрочные депозиты и ноты размещенные в НБРК.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.
МЕККАМ KZK100000290	Тенге	Март 2024 г.	12,467,803	—
МЕККАМ KZK100000308	Тенге	Апрель 2024 г.	13,283,803	—
			25,751,606	

12. Активы, предназначенные для продажи

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Коммерческая недвижимость	3,536,985	2,134,013
Оборудование	1,028,185	1,130,214
Земля	961,297	5,208,063
Земля под жилую недвижимость	264,245	—
Автотранспорт	—	884,438
Земля под коммерческую недвижимость	—	204,108
Прочие запасы	20,931	—
	5,811,643	9,560,836
За вычетом: резерва под обесценения	(14,326)	(14,326)
Итого активов, предназначенных для продажи	5,797,317	9,546,510

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

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации	763,098	688,123
Ожидаемые кредитные убытки	(10,116)	(9,123)
	752,982	679,000

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

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
На 1 января	679,000	612,482
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	74,976	67,412
Влияние ожидаемых кредитных убытков	(994)	(894)
На 31 декабря	752,982	679,000

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 Группы. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 463,783 тысяч тенге.

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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

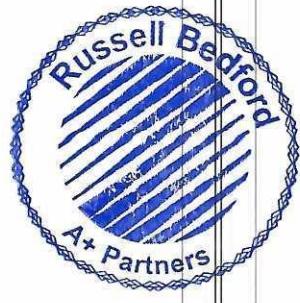
тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.
МЕУКАМ KZKD00000543	Тенге	2028 г.	5.00%	70,455	67,833
МЕОКАМ KZK200000711	Тенге	2026 г.	13.75%	869,948	-
МЕОКАМ KZK200000745	Тенге	2025 г.	16.70%	6,630,834	-
МЕУКАМ KZKD00000865	Тенге	2025 г.	7.20%	7,640,832	7,204,064
МЕУКАМ KZKD00000337	Тенге	2025 г.	5.60%	435,981	406,849
МЕУКАМ KZKDKY120035	Тенге	2023 г.	5.30%	-	26,262
				15,648,050	7,705,008

15. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Первый выкуп	43,889,550	48,034,068
Второй выкуп	24,544,114	24,544,114
Третий выкуп	39,861,826	46,104,687
Четвертый выкуп	32,798,168	33,780,845
Пятый выкуп	1,408,746	1,347,067
	142,502,404	153,810,781

В соответствии с рамочными соглашениями Правительства Республики Казахстан, с 2017 по 2021 годы Группа выкупала проблемные активы у БВУ. В соответствии с условиями рамочного соглашения покупная цена выкупаемых Группой активов была осуществлена без проведения предварительной оценки. Для соблюдения требований Международных стандартов финансовой отчетности в отношении определения справедливой стоимости приобретенных активов, при первоначальном признании Группа определяла стоимость согласно отчетам об оценке независимых оценочных компаний.

Руководство Группы рассматривает сделки по покупке проблемных активов как нерыночные и совершенные исключительно согласно решениям Акционера Группы 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Движение по правам требованиям за 2023 год представлено следующим образом:

Процентные доходы

тыс. тенге	Балансовая стоимость на	Процентные доходы рассчитанные по эффективной процентной ставке, скорректированные с учетом кредитного риска		Вы свобождение дисконта	Доходы по расформированию провизии/Расходы по кредитным убыткам	Прибыль (Убыток) от реализации залогового обеспечения	Прочие доходы по погашению прав требований/взыскания залогового обеспечения	Погашение прав требований/взыскания залогового обеспечения	Балансовая стоимость на
		31.12.2022	(31.12.2023)						
Первый выкуп	45,811,121	8,861,436	4,949,601	(3,361,160)	(11,679,596)	9,402,179	(12,316,978)	41,666,603	
Второй выкуп	24,544,114	5,839,045	-	(5,839,045)	-	-	-	24,544,114	
Третий выкуп	46,104,687	10,349,235	3,857,161	(11,361,448)	(7,800,991)	6,783,706	(8,070,524)	39,861,826	
Четвертый выкуп	33,780,845	8,499,168	812,846	(7,393,938)	660,226	615,519	(4,176,498)	32,798,168	
Пятый выкуп	1,347,067	61,679	-	-	-	-	-	1,408,746	
Потеря контроля	2,222,947	-	-	-	-	-	-	-	2,222,947
153,810,781	33,610,563	9,619,608	(27,955,591)	(18,820,361)	16,801,404	(24,564,000)	(24,474,126)	142,502,404	

Движение по правам требованиям за 2022 год представлено следующим образом:

Процентные доходы

тыс. тенге	Балансовая стоимость на	Процентные доходы рассчитанные по эффективной процентной ставке, скорректированные с учетом кредитного риска		Вы свобождение дисконта	Доходы по расформированию провизии/Расходы по кредитным убыткам	Прибыль (Убыток) от реализации залогового обеспечения	Прочие доходы по погашению прав требований/взыскания залогового обеспечения	Погашение прав требований/взыскания залогового обеспечения	Балансовая стоимость на
		31.12.2021	(31.12.2022)						
Первый выкуп	49,743,434	9,038,772	1,548,032	(6,179,068)	358,482	1,936,469	(10,635,000)	45,811,121	
Второй выкуп	26,465,910	6,071,028	1,493,908	(5,839,044)	(1,800,221)	-	(1,847,467)	24,544,114	
Третий выкуп	43,986,085	10,579,411	2,254,009	(4,542,824)	(5,824,121)	4,696,445	(5,044,318)	46,104,687	
Четвертый выкуп	32,005,992	4,668,523	11,530,245	17,303,986	(30,290,700)	494,549	(1,931,750)	33,780,845	
Пятый выкуп	5,714,606	648,052	-	-	-	-	(5,015,591)	1,347,067	
Потеря контроля	-	-	-	-	-	-	-	-	2,222,947
157,916,027	31,005,786	16,826,194	743,050	(37,556,560)	9,350,410	(24,474,126)	153,810,781		



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

16. Долгосрочная дебиторская задолженность

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность по реализации активов первого выкупа	11,753,552	15,568,691
Дебиторская задолженность по реализации активов второго и третьего выкупа	43,934,974	39,455,168
Ожидаемые кредитные убытки	(497,109)	(25,894)
	55,191,417	54,997,965

17. Инвестиционная собственность

тыс. тенге	Земельные участки	Коммерческая недвижимость	Прочая инвестиционная недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2022 года	10,269,506	17,386,023	17,227,435	44,882,964
Реклассификация	763,312	104,423	-	867,735
Выбытие	(3,282,466)	(23,909)	(344,610)	(3,650,985)
Потеря контроля	(1,754)	(17,047,000)	(16,865,422)	(33,914,176)
На 31 декабря 2022 года	7,748,598	419,537	17,403	8,185,538
Реклассификация	492,871	954,192	-	1,447,063
Выбытие	(7,321,979)	(588,975)	(17,403)	(7,928,357)
На 31 декабря 2023 года	919,490	784,754	-	1,704,244
Накопленная амортизация				
На 1 января 2022 года	-	(2,153,283)	(1,579,253)	(3,732,536)
Начисления	-	(20,844)	(5,033)	(25,877)
Реклассификация	-	23,909	43,512	67,421
Потеря контроля	-	2,096,272	1,537,016	3,633,288
На 31 декабря 2022 года	-	(53,946)	(3,758)	(57,704)
Начисления	-	(32,550)	(5,417)	(37,967)
Выбытие	-	62,202	9,175	71,377
На 31 декабря 2023 года	-	(24,294)	-	(24,294)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года	7,748,598	365,591	13,645	8,127,834
На 31 декабря 2023 года	919,490	760,460	-	1,679,950

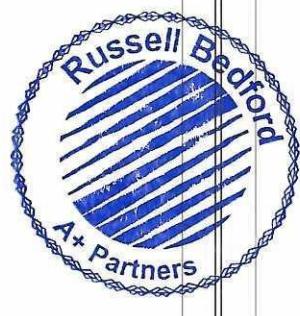
Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

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

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

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

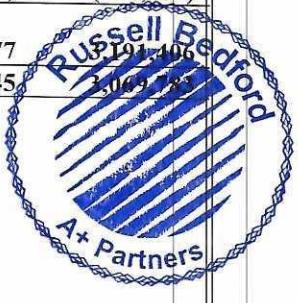


**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

18. Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки	Здание и сооружение	Прочие основные средства	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2022 года	18,531	2,410,832	768,964	183,783	3,382,109
Приобретение	-	317	24,546	1,730	26,593
Выбытие	-	(81,708)	(3,524)	(590)	(85,822)
Потеря контроля	-	854,913	(498,191)	(24,275)	332,447
На 31 декабря 2022 года	18,531	3,184,354	291,795	160,648	3,655,328
Приобретение	-	-	10,363	3,818	14,181
Поступление при получении контроля над дочерней организацией	-	-	-	3,000	3,000
Переводы и реклассификация	-	-	6,800	-	6,800
Выбытие	-	-	(15,375)	-	(15,375)
На 31 декабря 2023 года	18,531	3,184,354	293,583	167,466	3,663,934
Накопленная амортизация и износ					
На 1 января 2022 года	-	(89,827)	(453,334)	(77,174)	(620,334)
Начисления	-	(88,101)	(48,197)	(13,806)	(150,104)
Выбытие	-	377	2,661	428	3,466
Потеря контроля	-	2,530	290,039	10,481	303,050
На 31 декабря 2022 года	-	(175,021)	(208,831)	(80,071)	(463,923)
Начисления	-	(87,770)	(36,259)	(12,704)	(136,733)
Поступление при получении контроля над дочерней организацией	-	-	-	(2,946)	(2,946)
Переводы и реклассификация	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	9,451	-	9,451
На 31 декабря 2023 года	-	(262,791)	(235,639)	(95,721)	(594,151)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2022 года	18,531	3,009,333	82,964	80,577	3,101,406
На 31 декабря 2023 года	18,531	2,921,563	57,944	71,745	3,009,783



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

19. Прочие обязательства

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Оценочные обязательства	697,786	594,797
Общие и административные расходы	52,560	92,146
Прочие обязательства в рамках принятого функционала КРУА	42,171	31,201
Прочие финансовые обязательства	188,327	3,345
Всего прочих финансовых обязательств	980,844	721,489
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	41,428	57,646
Авансы полученные	252,724	449,812
Прочие нефинансовые обязательства	37,901	50,354
Всего прочих нефинансовых обязательств	332,053	557,812
Всего прочих обязательств	1,312,897	1,279,301

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года, акционерный капитал Группы представлен следующим образом:

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

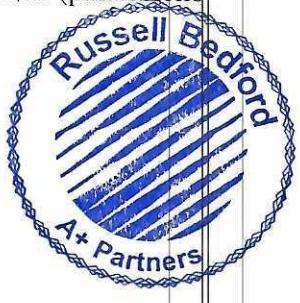
Акционерный капитал на 31 декабря 2023 года сформирован в размере 2,072,647,339 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года размещено и оплачено 60,677,925 штук простых акций и 124,951 штук привилегированных акций, не размещено 49 штук привилегированных акций.

В начале 2017 года Группа по решению Единственного акционера в лице Национального Банка Республики Казахстан капитализирована сумма 470,196,000 тыс. тенге. 28 февраля 2017 года Совет директоров Группы 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 справедливая стоимость которых составляла 463,783 тысяч тенге в оплату размещенных привилегированных акций в количестве 92 (девяносто двух) штук.

В 2021 году ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» передал собственные облигации Группы 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 Группе, в результате чего увеличен акционерный капитал еще на сумму 664,513 тысяч тенге (размещено 138,325 простых акций).

В 2022 году единственный Акционер передал собственные облигации Группы с оценочной стоимостью 154,063,332 тыс. тенге в оплату размещенных привилегированных акций (размещено 4,000 привилегированных акций).



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Расчет балансовой стоимости одной акции представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы		
Минус: Нематериальные активы	281,810,609	297,626,924
Минус: Обязательства	(71,745)	(80,577)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(1,358,927)	(1,282,320)
Итого Чистые активы	(1,466,123,043)	(1,466,586,826)
Количество простых акций (штук)	60,677,925	60,677,925
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(19,541.59)	(19,287.46)

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Сальдо счета привилегированных акций	1,466,123,043	1,466,586,826
Количество привилегированных акций (штук)	124,951	124,951
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	11,733,583.91	11,737,295.63

Прибыль на акцию:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	22,006,045	8,947,114
Чистая прибыль за период, от прекращенной деятельности	-	600,262
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60,677,925	60,677,925
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) от продолжающейся деятельности	362.67	147.45
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) от прекращенной деятельности	-	9.89
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	362.67	157.34

Дивиденды

В 2023 году Группа начислила и выплатила дивиденды по простым акциям в размере 6,683,673 тысяч тенге (2022: ноль тенге) и по привилегированным акциям 13,763 тысяч тенге (2022: 122 тысяч тенге).

21. Дополнительный оплаченный капитал

В 2017 году на реализацию сделки по покупке проблемных активов использованы средства, в том числе Национального Фонда РК и Республиканского Бюджета. Целевые перечисления в сумме 2,092,941,288 тыс. тенге, Группой признана в составе Дополнительного 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) денежных средств, поступающих от реализации активов Фонда и его дочерних организаций.

В соответствии с решением Совета директоров Группы денежные средства, поступающие от реализации активов Группы и его дочерних организаций, направляются на счет Национального фонда РК, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан. В связи с этим в 2023 году Группа перечислила средства в размере 22,900,054 тысяч тенге (2022 год: 38,200,000 тыс. тенге) в Национальный Фонд РК на добровольной основе.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

Резерв по условному распределению за 2023 год представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2022 г.	увеличение/ (уменьшение) капитала	31 декабря 2023 г.
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных кредитов	(3,401,217,112)		(3,401,217,112)
Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(373,619,072)		(373,619,072)
Убыток от перечисления средств в рамках			
"Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК"	(10,078,900)		(10,078,900)
Передача земельных участков в пользу государства	(70,442,244)		(70,442,244)
Обмен депозита на собственные облигации	253,412,631		253,412,631
Прибыль при реструктуризации облигаций	72,416,606		72,416,606
Убыток, возникающий при реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	(694,949)		(694,949)
Безвозмездная передача имущества	-	(4,584,274)	(4,584,274)
	(3,530,223,040)	(4,584,274)	(3,534,807,314)

Резерв по условному распределению за 2022 год представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2021 г.	увеличение/ (уменьшение) капитала	31 декабря 2022 г.
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных кредитов	(3,401,217,112)		(3,401,217,112)
Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(373,619,072)		(373,619,072)
Убыток от перечисления средств в рамках "Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК"	(10,078,900)		(10,078,900)
Передача земельных участков в пользу государства	(70,442,244)		(70,442,244)
Обмен депозита на собственные облигации	253,412,631		253,412,631
Прибыль при реструктуризации облигаций	14,042,989	58,373,617	72,416,606
Убыток, возникающий при реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	(1,761,706)	1,066,757	(694,949)
	(3,589,663,414)	59,440,374	(3,530,223,040)



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

23. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их 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 Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Подразделения рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Рыночный риск

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

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Процентные активы		
Денежные средства и их эквиваленты	15,75%-16,75%	15,75%-16,75%
Счета и депозиты в банках	15,75%-16,75%	15,75%-16,75%
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 - 16,7%	5%-7,2%
Долгосрочная дебиторская задолженность	0,1%-16,75%	0,1%-16,75%
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	10,3%-23,79%	10,3%-23,79%
Процентные обязательства		
Прочие обязательства	0,00%	0,00%

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляет 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 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3,664,184	3,664,184	3,011,739	3,011,739
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3,664,184)	(3,664,184)	(3,011,739)	(3,011,739)

Валютный риск

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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Кредитный риск

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

- процедуры рассмотрения и одобрения заявок на выкуп обесцененных займов;
- порядок определения справедливой стоимости обесцененных займов, права требования по которым были выкуплены Группой;
- порядок установления справедливой стоимости обеспечения обесцененных займов, права требования по которым приобретены Группой;
- требования к кредитной документации по займам, права требования по которым приобретены Группой;
- процедуры проведения постоянного мониторинга займов, права требования по которым приобретены Группой, и прочих продуктов, несущих кредитный риск, Группа проводит на регулярной основе, в том числе проводит осмотр залогового имущества.

Помимо анализа отдельных приобретенных сомнительных активов, Подразделение рисков проводит оценку в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков по займам, права требования по которым приобретены Группой.

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

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

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	30,683,569	58,846,041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,751,606	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	752,982	679,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,648,050	7,705,008
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	142,502,404	153,810,781
Долгосрочная дебиторская задолженность	55,191,417	54,997,965
	270,530,028	276,038,795

Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью определяется внутренними нормативными документами Группы.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения):

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
31 декабря 2023 г.			
Прочие обязательства	283,058	697,786	980,844
31 декабря 2022 г.			
Прочие обязательства	594,797	126,692	721,489

Управление капиталом

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

24. Договорные и условные обязательства

Страхование

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

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

Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

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

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

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

25. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года является Министерство финансов Республики Казахстан в соответствии с Постановлением 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".

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Вознаграждения работникам» за 2023 и 2022 года составляет:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Вознаграждения членов Совета директоров и Правления	272,310	340,992



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. тенге	Mатеринская компания	Государственные предприятия	Неконтролирующая доля участия	Итого
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,662,160	19,137,574	-	24,799,734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,751,606	-	-	25,751,606
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,648,050	-	-	15,648,050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства	57,646	-	132,680	190,326
КАПИТАЛ				
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(319,636)	-	-	(319,636)
Прибыль или убыток				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	4,353,724	4,911,228	-	9,264,952
Общехозяйственные и административные расходы	(199)	-	-	(199)
Прочий совокупный доход				
Прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по ССПСД (за вычетом налога - ноль тенге)	366,117	-	-	366,117

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	Mатеринская компания	Государственные предприятия	Неконтролирующая доля участия	Итого
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	58,235,462	-	58,235,462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,705,008	-	-	7,705,008
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	358,486	-	-	358,486
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
Процентные расходы	-	(15,543,329)	-	(15,543,329)
Общехозяйственные и административные расходы	(133,360)	-	-	(133,360)
Прочий совокупный доход				
Убыток от переоценки инвестиций, оцениваемых по ССПСД (за вычетом налога - ноль тенге)	(712,060)	-	-	(712,060)

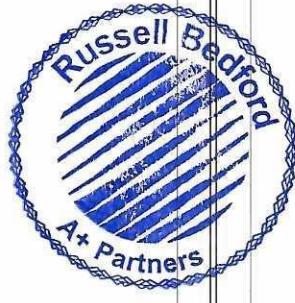
26. События после отчетной даты

Безвозмездная передача государственных облигаций

В феврале 2024 года Группа передала в республиканскую собственность государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан МЕККАМ KZK100000290 согласно договора дарения в количестве 53,398,058 штук общей номинальной стоимостью 5,339,806 тысяч тенге.

Перечисление денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан

В феврале 2024 года Группа произвела очередные добровольные перечисления денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан общей суммой в 770,000 тысяч тенге. Выплаты в Национальный фонд Республики Казахстан признан, как убыток в составе капитала в 2024 году, 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.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Размещение привилегированных акций АО «Фонд проблемных кредитов»

В феврале 2024 года, с учетом письма Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов РК, Советом директоров Группы принято решение о размещении привилегированных акций Группы в количестве 48 (сорок восемь) штук, по цене 6,962,907.19 тенге за одну привилегированную акцию.

Других существенных событий после отчетного периода не было.

27. Утверждение финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена и подписана руководством Компании 1 марта 2024 года.

