



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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



Утверждаю
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Кудайбергенова Ш. Е.

АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ

Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов» и его дочерних компаний (далее - Группа), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 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 Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группа понесла совокупный убыток в размере 47,321,527 тысяч тенге (в 2020 году совокупный убыток в размере 137,725,922 тысяч тенге). Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства, ввиду того что в 2021 году, в результате передачи в акционерный капитал Фонда единственным Акционером Группы долговых ценных бумаг, балансовая стоимость которых составляла 1,011,156,366 тысяч тенге, активы Группы превысили его обязательства. По состоянию на 31 декабря 2021 года положительный размер капитала Группы составил 110,930,801 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года отрицательный капитал составлял 789,389,012 тысяч тенге).

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

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

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

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

Ответственность аудитора

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является 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 сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Группы;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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


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

Квалификационное свидетельство аудитора №
МФ-0000549 от 24.12.2003 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Аудитор
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.
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 1-ПН 0000541 от 01.02.2018 г.

«23» мая 2022 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 2021 ГОДА
(в тысячах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	6	31,374,220	42,575,050
Себестоимость реализации	6	(26,745,954)	(34,920,692)
Валовая прибыль		4,628,266	7,654,358
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	7	43,647,327	55,838,043
Процентные расходы	7	(66,685,630)	(96,203,265)
Расходы по кредитным убыткам	8	(18,594,140)	(80,320,892)
Расходы по обесценению активов	9	(9,145,943)	(16,386,544)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(5,583,533)	(5,024,177)
Прочие (расходы)/доходы	11	4,277,459	(3,078,335)
Убыток до вычета подоходного налога		(47,456,194)	(137,520,812)
Расход по подоходному налогу	12	161,014	(240,104)
Чистый убыток за год		(47,295,180)	(137,760,916)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Прибыль/ (убыток) от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге)		(26,347)	34,994
Всего совокупного убытка за год		(47,321,527)	(137,725,922)
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	23	(779.90)	(2,273.22)

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев В.И.
 Председатель Правления
 «Проблемалық
 кредиттер қоры»
 «23» мая 2022 года
 проблемных
 кредитов»

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 2021 ГОДА
(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	48,063,231	49,967,529
Активы, предназначенные для продажи	14	9,801,021	22,493,138
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	15	612,482	1,437,607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	10,703,556	3,395,459
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	17	4,220,637	4,613,297
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	157,916,027	202,136,932
Дебиторская задолженность	19	39,378,900	18,585,535
Инвестиционная собственность	20	41,150,428	46,376,708
Отложенный налоговый актив		512,573	107,480
Основные средства и нематериальные активы		2,761,775	2,546,360
Прочие активы		192,233	766,464
Итого активы		315,312,863	352,426,509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства		19,043	17,154
Долгосрочные гарантийные обязательства		442,134	407,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	196,893,620	1,134,827,496
Прочие обязательства	22	7,027,265	6,563,228
Итого обязательства		204,382,062	1,141,815,521
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	1,918,584,007	920,806,116
Дополнительно оплаченный капитал	24	2,048,982,317	2,069,312,626
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		26,307	52,654
Резерв по условному распределению	25	(3,589,663,414)	(3,559,857,172)
Непокрытый убыток		(266,998,416)	(219,703,236)
Итого капитал		110,930,801	(789,389,012)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		315,312,863	352,426,509
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	23	(19,804.55)	(18,250.87)
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	23	10,851,696.09	5,079,640.47

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Б.И.
 Председатель Правления
 «23» мая 2022 года


 Аuezбаева Т.Е.
 Главный бухгалтер

Примечания к консолидированному отчету о финансовом положении являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денег от реализации товаров и услуг		14,326,168	28,771,646
Расчеты с поставщиками за товары и услуги		(1,157,165)	(1,571,327)
Погашение прав требований		13,695,345	5,562,456
Процентные доходы		3,959,355	3,020,256
Расходы на персонал		(4,174,193)	(4,069,217)
Прочие операционные расходы		(342,987)	(334,042)
Прочие поступления		1,565,254	5,867,732
Прочие выбытия		(2,886,210)	(7,102,798)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		(652,422)	(663,506)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		24,333,145	29,481,200
Подоходный налог уплаченный		(2,432)	(2,510)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		24,330,713	29,478,690
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(893,119)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,341,872)	(1,941,095)
Погашение долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		379,330	1,000,000
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		893,119	427,825
Приобретение активов	18	(6,536,981)	(174,000,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(33,977)	(18,134)
Чистое выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности		(12,640,381)	(175,424,523)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг		6,536,981	174,000,000
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд	24	(20,330,309)	(20,622,862)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(13,793,328)	153,377,137
Влияние обменных курсов валют к тенге		199,757	(103,605)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(1,059)	(295)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1,904,298)	7,327,405
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		49,967,529	42,640,124
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года		48,063,231	49,967,529

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.

Председатель Правления

«23» мая 2022 года

Принятая в качестве неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Ауезбаева Т.Е.

Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал			Резерв изменений справедли- вой стоимости	Резерв по условному распределению	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Дополни- тельно оплаченный капитал				
Остаток на 31 декабря 2019 года	605,396,000	315,410,116	2,089,935,488	17,660	(3,645,105,157)	(81,942,320)	(716,288,213)
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК (Прим. 24)	-	-	(20,622,862)	-	-	-	(20,622,862)
Передача земельных участков государству	-	-	-	-	(29,482,621)	-	(29,482,621)
Всего операций с собственниками	605,396,000	315,410,116	2,069,312,626	17,660	(3,674,587,778)	(81,942,320)	(766,393,696)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	34,994	-	-	34,994
Обмен депозита на облигации	-	-	-	-	253,412,631	-	253,412,631
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости	-	-	-	-	(138,682,025)	-	(138,682,025)
Убыток за год	-	-	-	-	-	(137,760,916)	(137,760,916)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	34,994	114,730,606	(137,760,916)	(22,995,316)
Остаток на 31 декабря 2020 года	605,396,000	315,410,116	2,069,312,626	52,654	(3,559,857,172)	(219,703,236)	(789,389,012)

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал		Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв изменений справедли-вой стоимости	Резерв по условному распределению	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилеги- рованные акции					
Остаток на 31 декабря 2020 года	605,396,000	315,410,116	2,069,312,626	52,654	(3,559,857,172)	(219,703,236)	(789,389,012)
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК (Прим. 24)	-	-	(20,330,309)	-	-	-	(20,330,309)
Выпуск простых акций	664,513	-	-	-	-	-	664,513
Выпуск привилегированных акций	-	997,113,378	-	-	-	-	997,113,378
Передача земельных участков государству	-	-	-	-	(40,959,623)	-	(40,959,623)
Всего операций с собственниками	606,060,513	1,312,523,494	2,048,982,317	52,654	(3,600,816,795)	(219,703,236)	147,098,947
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	(26,347)	-	-	(26,347)
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по рыночной стоимости	-	-	-	-	(1,127,902)	-	(1,127,902)
Убыток, возникший при реорганизации путем присоединения АО "КРУА"	-	-	-	-	(1,761,705)	-	(1,761,705)
Прибыль при реструктуризации облигаций	-	-	-	-	14,042,988	-	14,042,988
Убыток за год	-	-	-	-	-	(47,295,180)	(47,295,180)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	(26,347)	11,153,381	(47,295,180)	(36,168,146)
Остаток на 31 декабря 2021 года	606,060,513	1,312,523,494	2,048,982,317	26,307	(3,589,663,414)	(266,998,416)	110,930,801

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.
Председатель Правления
«23» мая 2022 года

Ауезбаева Т.Е.
Главный бухгалтер

Прилагаю к настоящему отчету неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения

Структура Группы и виды деятельности

Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд) является материнской компанией АО «Estate Management Company», ТОО «KAZKOM Realty», далее именуемые как «Группа», также имеется ассоциированная компания ТОО НГК «КазТранзитСервис».

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 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения, продолжение

На 31 декабря 2021 года состав акционеров Группы представлен следующим образом:

Акционер	Простые акции			Привилегированные акции		
	Количество, штук	Сумма, тыс. тенге	%	Количество, штук	Сумма, тыс. тенге	%
Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»	60,677,925	606,060,513	100	120,951	1,312,523,494	100
	60,677,925	606,060,513	100	120,951	1,312,523,494	100

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

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Заявления о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО.

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

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной 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 2021 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 подверженности 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;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

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

Применяемые 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 2021 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. Группа понесла совокупный убыток в размере 47,321,527 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в 2020 году: совокупный убыток в размере 137,725,922 тысяч тенге) при положительном размере капитала в 110,930,801 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: отрицательный капитал в размере 789,389,012 тысяч тенге). 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

- остатки на корреспондентских счетах, депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

- 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 предназначенное для торговли, если:

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

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

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

Реклассификация финансовых активов

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

Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», депозиты) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 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;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

- 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 взыскании 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;
- 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резервы

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

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

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.
- 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;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

- 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.

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».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

Поправки предусматривают следующее:

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

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 взысканное залоговое обеспечение у заемщиков как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателей.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные бухгалтерские оценки, продолжение

Вероятность дефолта

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

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

Убытки в случае дефолта

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Присоединение путем реорганизации

В соответствии с приказом единственного Акционера Фонда решено реорганизовать АО "Компания по реабилитации и управлению активами" (далее – КРУА) путем присоединения к Фонду. Размещены простые акции в количестве 138,325 штук с ценой за одну акцию в размере 4,804 тенге, в результате акционерный капитал Фонда увеличен на 664,513 тыс. тенге.

Идентифицируемые активы и принятые обязательства на дату присоединения

тыс. тенге	Справедливая стоимость, признанная на дату присоединения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	452,604
Прочие активы	7,093
Инвестиции в ассоциированную компанию	48,402
Долгосрочная дебиторская задолженность	519,938
Основные средства и нематериальные активы	425,656
Обязательства	
Прочие обязательства	(2,502,484)
Итого чистых идентифицируемых обязательств	(1,048,791)
Увеличение акционерного капитала	(664,513)
Обесценение инвестиций в НГК Казтранзитсервис в связи с отрицательными потоками денежных средств за 5 лет	(48,402)
Убыток, возникший при присоединении	(1,761,706)

Также Фонд владеет 50% долей в уставном капитале ТОО НГК «КазТранзитСервис» в результате реорганизации КРУА. Согласно положениям МСФО (IAS) 28 инвестиции в ассоциированную компанию (далее – АК) учитываются по первоначальной стоимости с отражением изменения активов АК методом долевого участия в отчетности инвестора. Вместе с тем, данный актив был обесценен в связи с приостановлением деятельности и отрицательными денежными потоками АК за последние 5 лет.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Доходы от реализации товаров и оказания услуг

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Доход от реализации прав требований	14,200,680	17,496,505
Доход от реализации коммерческой недвижимости	7,826,190	9,438,169
Доход от реализации сельско-хозяйственной техники	405,032	5,174,520
Доход от реализации земельных участков	2,310,998	4,094,241
Доход от операционной аренды	2,879,633	2,539,672
Доход от реализации прочего движимого имущества	125,018	1,981,546
Доход от реализации доли участия	2,998,800	811,973
Доход от возмещения коммунальных расходов	532,806	620,726
Доход от реализации жилой недвижимости	6,617	346,650
Прочие доходы	88,446	71,048
	<u>31,374,220</u>	<u>42,575,050</u>

Сроки признания выручки представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Товары и услуги передаются в определенный момент времени	28,494,587	40,035,378
Товары и услуги передаются в течение периода	2,879,633	2,539,672
	<u>31,374,220</u>	<u>42,575,050</u>

Значительный компонент финансирования

Определяя цену сделки, Группа корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег путем дисконтирования суммы обещанного возмещения. Ставка дисконтирования отражает кредитные характеристики покупателей принимая во внимание рыночные условия, существующие на момент заключения договора. Денежная цена продажи и обещанная сумма возмещения в 2021 году составила 41,629,893 и 14,622,595 тысяч тенге (2020 год: 40,407,987 и 13,846,359 тысяч тенге, соответственно).

Себестоимость реализации

Себестоимость реализации представлена следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Себестоимость коммерческой недвижимости	6,921,776	11,803,109
Себестоимость прав требований	11,235,659	7,923,203
Себестоимость сельско-хозяйственной техники	1,584,919	6,731,102
Себестоимость по операционной аренде	3,071,796	2,900,942
Себестоимость прочего движимого имущества	70,070	2,337,788
Себестоимость земельных участков	750,173	1,640,337
Себестоимость доли участия	2,697,130	837,236
Себестоимость жилой недвижимости	3,518	301,918
Прочая себестоимость	410,913	445,057
	<u>26,745,954</u>	<u>34,920,692</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	34,148,759	46,192,700
Счета и депозиты в банках	632,666	5,374,666
Денежные средства и их эквиваленты	2,992,934	2,049,224
Дебиторская задолженность	5,001,397	1,751,755
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	701,945	310,801
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	169,626	158,897
	<u>43,647,327</u>	<u>55,838,043</u>

Процентные расходы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(66,685,509)	(96,203,265)
<i>Первый выпуск</i>	(12,450,000)	(40,587,500)
<i>Второй выпуск</i>	(37,599,000)	(54,360,000)
<i>Третий выпуск</i>	(627,871)	(907,765)
<i>Четвертый выпуск</i>	(15,660,000)	(348,000)
<i>Пятый выпуск</i>	(348,638)	-
Дивиденды по привилегированным акциям	(121)	-
	<u>(66,685,630)</u>	<u>(96,203,265)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(80,413,114)	(80,413,114)
Дебиторская задолженность	(8,985)	-	-	-	(8,985)
Денежные средства и их эквиваленты	(54)	-	-	-	(54)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	3,789	-	-	-	3,789
Счета и депозиты в банках	97,472	-	-	-	97,472
Итого расходов по кредитным убыткам	92,222	-	-	(80,413,114)	(80,320,892)

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(18,601,712)	(18,601,712)
Дебиторская задолженность	126	-	-	-	126
Денежные средства и их эквиваленты	64	-	-	-	64
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	7,382	-	-	-	7,382
Итого расходов по кредитным убыткам	7,572	-	-	(18,601,712)	(18,594,140)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Расходы по обесценению активов

	Прим.	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Обесценение активов предназначенных для продажи		(4,517,345)	(16,386,544)
Обесценение инвестиционной собственности		(4,247,551)	-
Прочее обесценение		(381,047)	-
Итого расходов по обесценению активов		<u>(9,145,943)</u>	<u>(16,386,544)</u>

Согласно отчету об оценке от 18.02.2022 г. № 44857837, подготовленному ТОО «Эрнст энд Янг – консультационные услуги», произведено обесценение активов дочерней компании АО «Estate Management Company»: снижена стоимость активов для продажи на 4,230,067 тыс. тенге и стоимость инвестиционной недвижимости на 4,247,551 тыс. тенге.

10. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы на персонал	(4,498,395)	(4,027,027)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(220,057)	(383,617)
Профессиональные услуги	(203,415)	(163,198)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(157,800)	(93,302)
Страхование	(73,310)	(68,695)
Командировочные расходы	(109,094)	(57,079)
Оценочные обязательства	(107,552)	(54,637)
Транспортные расходы	(59,845)	(53,178)
Банковские услуги	(13,544)	(14,608)
Материалы	(8,982)	(13,580)
Услуги связи	(10,519)	(13,169)
Сборы и членские взносы	(5,506)	(4,016)
Расходы по операционной аренде	-	(3,927)
Прочие расходы	(115,514)	(74,144)
	<u>(5,583,533)</u>	<u>(5,024,177)</u>

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие (расходы)/доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Прим.	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прочие доходы по погашению прав требований		3,747,138	2,324,905
Доходы по принятию прочего имущества		472,127	-
Комиссионное вознаграждение		430,115	-
Восстановление оценочных обязательств		19,181	83,904
Доходы по обслуживанию прав требований Банка Астаны		83,012	160
Прочие доходы		218,693	100,233
Итого прочие доходы		<u>4,970,266</u>	<u>2,509,202</u>
Списание налога на добавленную стоимость			(4,122,293)
Расходы по выкупленным активам		(341,756)	(1,056,185)
Доходы/(Расходы) по курсовой разнице, нетто		190,958	(116,092)
Расходы по обслуживанию прав требований Банка Астаны		-	(17,123)
Прочие расходы		(542,009)	(275,844)
Итого прочие расходы		<u>(692,807)</u>	<u>(5,587,537)</u>
Итого прочие (расходы)/доходы		<u>4,277,459</u>	<u>(3,078,335)</u>

12. (Расход) / экономия по подоходному налогу

Ставка по текущему и отложенному подоходному налогу в 2021 году и 2020 году составляет 20%.

25 декабря 2017 года был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения», в соответствии с которым были внесены изменения в Налоговый Кодекс Республики Казахстан, включающие предоставление преференций по основным операциям Фонда сроком действия 10 лет, включая льготы по уплате корпоративного подоходного налога, освобождены доходы Фонда по основной деятельности указанные в пункте 1 статьи 292 Налогового кодекса РК, при этом преференции предоставлены начиная с 11 марта 2017 года.

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы по текущему подоходному налогу	(242,191)	(55,180)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	403,205	(184,924)
Итого (расход)/экономия по подоходному налогу	<u>161,014</u>	<u>(240,104)</u>

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(47,456,194)	(137,520,812)
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(9,491,239)	(27,504,162)
Расход не включенный в налогооблагаемую базу	9,652,253	27,264,058
Итого	<u>161,014</u>	<u>(240,104)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<i>Денежные средства</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,328,298	5,766,507
- с кредитным рейтингом от B- до BB+	260,564	10,714,844
Ожидаемые кредитные убытки	(1,433)	(131)
Итого денежных средств	5,587,429	16,481,220
<i>Эквиваленты денежных средств</i>		
Операции обратные РЕПО	35,304,076	19,809,350
Депозиты в НБРК	3,632,931	11,848,330
Ноты НБРК	3,538,795	1,828,629
Итого эквивалентов денежных средств	42,475,802	33,486,309
Итого денежные средства и их эквиваленты	48,063,231	49,967,529

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 2021 года и на 31 декабря 2020 года в состав эквивалентов денежных средств входят краткосрочные депозиты и ноты размещенные в НБРК по договору доверительного управления, заключенным на срок до 90 дней.

14. Активы, предназначенные для продажи

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Коммерческая недвижимость	7,173,436	17,097,080
Жилая недвижимость	-	451,721
Инвестиции долевого участия	2,264,527	9,951,461
Земля	4,870,003	5,857,328
Земля под коммерческую недвижимость	3,477	321,315
Земля под жилую недвижимость	105,468	724
Сельско-хозяйственная техника	-	97,093
Оборудование	5,785	48,104
Автотранспорт	419,553	32,521
Прочие активы, предназначенные для продажи	61,823	60,252
	14,904,072	33,917,599
За вычетом: резерва под обесценения	(5,103,051)	(11,424,461)
Итого активов, предназначенных для продажи	9,801,021	22,493,138

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, некоторые из них не были проданы в течении короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы.

В приведенной ниже таблице представлена информация по движению резервов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
На начало	(11,424,461)	(24,041,330)
Начислено	(287,278)	(16,386,544)
Восстановлено	6,608,688	29,003,413
На конец	(5,103,051)	(11,424,461)

Обесценение активов, предназначенных для продажи

На основании протокола заседания государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан, принято решение Фонду совместно с Акиматами областей (Костанайская, Северо-Казахстанская, Акмолинская, Актюбинская области) принять меры реализации сельскохозяйственного имущества на следующих условиях:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Активы, предназначенные для продажи, продолжение

- первоначальный взнос 1% от стоимости имущества с рассрочкой оставшейся части до 15 лет и льготным периодом до 3 лет;
- при предоставлении рассрочки платежей и/или льготного периода размер вознаграждения до 3 лет определено 0%, с 4 по 15 год шаг увеличения размера вознаграждения равен 0,5%.

Сельско-хозяйственное имущество, подлежащее реализации в рамках протокола оценено по чистой стоимости реализации (Группа скорректировала сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денежных средств). Разница между стоимостью взысканного имущества и чистой суммой реализации подлежало обесценению.

Доля участия, предназначенная для продажи

В рамках реализации сельско-хозяйственных активов, одним из способов продажи активов в виде прав на временное землепользование сельскохозяйственных земель, предполагается вхождение Группы в долевое участие, с дальнейшей реализацией в рассрочку.

Учредительным договором предусмотрено, что доля владения Группы в Товариществе составляет 1%. Группа не состоит в Наблюдательном Совете Товарищества, и не принимает значительного влияния в управлении его деятельности.

В связи с вышеизложенным, Группа признала данную инвестицию на отчетную дату, как инвестиция долевого участия, в составе «Активов, предназначенных для продажи» и отразил их по фактическим затратам. Также как имущество, данная сумма была обесценена до чистой стоимости реализации по методу эффективной процентной ставки (15,77%).

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Долговые ценные бумаги	620,711	560,099
Государственные ценные бумаги	-	893,119
Ожидаемые кредитные убытки	(8,229)	(15,611)
Итого	<u>612,482</u>	<u>1,437,607</u>

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
На начало	1,437,607	1,486,054
Погашение ценных бумаг	(1,000,000)	(1,000,000)
Приобретение ценных бумаг	-	893,119
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	169,626	158,897
Погашение процентных доходов	(2,133)	(104,252)
Влияние ожидаемых кредитных убытков	7,382	3,789
	<u>612,482</u>	<u>1,437,607</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

Долговые ценные бумаги

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

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

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

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

	Валюта	Ставка купона	Год погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
МЕОКАМ KZK200000638	KZT	9,50%	2022 год	2,087,390	2,082,506
МЕУКАМ KZKD00000337	KZT	5,60%	2025 год	430,952	421,646
МЕУКАМ KZKD00000543	KZT	5,00%	2028 год	71,884	70,799
МЕУКАМ KZKDKY080106	KZT	6,10%	2021 год	-	388,120
МЕУКАМ KZKDKY110036	KZT	5,60%	2022 год	423,929	407,647
МЕУКАМ KZKD00000865	KZT	10,60%	2025 год	7,663,735	-
МЕУКАМ KZKDKY120035	KZT	5,30%	2023 год	25,666	24,741
				10,703,556	3,395,459

17. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

	2021 год	2020 год
Налог на добавленную стоимость	3,985,887	4,153,510
Предоплата по подоходному налогу	97,335	281,801
Прочие налоги	137,415	177,986
	4,220,637	4,613,297

18. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2021 год	2020 год
Первый выкуп	49,743,434	82,931,315
Второй выкуп	26,465,910	29,168,614
Третий выкуп	43,986,085	54,719,028
Четвертый выкуп	32,005,992	35,317,975
Пятый выкуп	5,714,606	-
	157,916,027	202,136,932

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

Первый выкуп

В соответствии с рамочным соглашением правительства Республики Казахстан Фонд заключил Договор приобретения проблемных активов с БВУ. Группа уплатила покупную цену в размере 2,639,771,120 тыс. тенге на условиях 100% предоплаты, БВУ передал в собственность Группы проблемные активы, согласно перечня согласованного правительством Республики Казахстан, Министерством финансов Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и 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 приобретаемых активов при первоначальном признании Группой привлечена независимая оценочная компания. Целью оценки являлось определение рыночной/справедливой стоимости приобретаемых активов по состоянию на даты приема на баланс Группы для целей консолидированного планирования и управления активами, а также в целях подготовки финансовой отчетности Группы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Итоговая общая рыночная/справедливая стоимость выкупленных активов на момент приобретения по результатам независимой оценки составила 267,739,715 тыс. тенге.

Ниже отражена разбивка оценочной стоимости выкупленных активов в разрезе конкретных активов на момент покупки:

	Справедливая стоимость на момент приобретения
Приобретение проблемных активов, в том числе:	
- права требования по займам	187,964,079
- инвестиции в дочерние организации	59,742,832
- движимое и недвижимое имущество	18,639,879
- инвестиции в долевые инструменты	1,334,404
- права требования на имущество	58,521
Итого	267,739,715

Руководство Группы рассматривает сделку по покупке проблемных активов как нерыночные и совершенные исключительно согласно решению Акционера Группы, соответственно, разница между стоимостью покупки проблемных активов и справедливой стоимостью на момент первоначального признания активов была признана, как убыток в составе капитала в размере 2,372,031,405 тысяч тенге, 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.

Второй выкуп

В соответствии с рамочным соглашением правительства Республики Казахстан Группа заключила Договор приобретения проблемных активов с БВУ. Реализация рамочного соглашения осуществлялась для оздоровления агропромышленного комплекса Республики Казахстан. Стоимость покупки прав требования составила 450,000,000 тысяч тенге.

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 приобретаемых активов при первоначальном признании Группой привлечена независимая оценочная компания. Целью оценки являлось определение рыночной/справедливой стоимости приобретаемых активов по состоянию на даты приема на баланс Группы для целей консолидированного планирования и управления активами, а также в целях подготовки финансовой отчетности Группы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

отчетности. Итоговая общая рыночная/справедливая стоимость выкупленных активов на момент приобретения по результатам независимой оценки составила 45,701,420 тысяч тенге.

Руководство Группы рассматривает сделку по покупке проблемных активов как нерыночные и совершенные исключительно согласно решению Акционера Группы, соответственно, разница между стоимостью покупки проблемных активов и справедливой стоимостью на момент первоначального признания активов была признана, как убыток в составе капитала в размере 404,298,580 тысяч тенге, 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. Денежные средства для покупки прав требований были получены посредством выпуска облигаций Группой, на условиях, предусмотренных в Примечании 21.

Третий выкуп

В соответствии с рамочным соглашением правительства Республики Казахстан Группа заключила Договор приобретения проблемных активов с БВУ. Реализация рамочного соглашения осуществлялась для оздоровления агропромышленного комплекса Республики Казахстан. Стоимость покупки прав требования составила 604,000,000 тысяч тенге.

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 приобретаемых активов при первоначальном признании Группой привлечена независимая оценочная компания. Целью оценки являлось определение рыночной/справедливой стоимости приобретаемых активов по состоянию на даты приема на баланс Группы для целей консолидированного планирования и управления активами, а также в целях подготовки финансовой отчетности Группы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Итоговая общая рыночная/справедливая стоимость выкупленных активов на момент приобретения по результатам независимой оценки составила 118,922,800 тысяч тенге.

Руководство Группы рассматривает сделку по покупке проблемных активов как нерыночные и совершенные исключительно согласно решению Акционера Группы, соответственно, разница между стоимостью покупки проблемных активов и справедливой стоимостью на момент первоначального признания активов была признана, как убыток в составе капитала в размере 485,077,200 тысяч тенге, 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. Денежные средства для покупки прав требований были получены посредством выпуска облигаций Группой, на условиях, предусмотренных в Примечании 21.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

	2021 год									
	Балансовая стоимость на 31.12.2020	Справедливая стоимость на дату покупки	Процентные доходы рассчитанной по ЭПС, с учетом кредитного риска (Прим. 7)	Высвобождение дисконта (при взыскании залогового обеспечения) (Прим. 8)	Расходы по кредитным убыткам (Прим. 8)	Доход(убыток) от взыскания / реализации залогового обеспечения (Прим. 8)	Прочие доходы по погашению прав требований (Прим. 11)	Погашение прав требований/ взыскания залогового обеспечения	Списание прав требований при продаже (Прим. 6)	Балансовая стоимость на 31.12.2021
Первый выкуп	82,931,315	-	9,564,052	20,674,346	(3,577,097)	(10,609,822)	917,086	(48,321,290)	(1,835,156)	49,743,434
Второй выкуп	29,168,614	-	6,640,555	2,069,684	(6,315,402)	(2,832,819)	8,537	(2,273,259)	-	26,465,910
Третий выкуп	54,719,028	-	10,847,146	1,605,946	(10,138,896)	(1,500,504)	59,225	(2,205,357)	(9,400,503)	43,986,085
Четвертый выкуп	35,317,975	-	6,791,480	59,486	(8,015,210)	(21,424)	2,762,290	(4,888,605)	-	32,005,992
Пятый выкуп	-	5,409,080	305,526	-	-	-	-	-	-	5,714,606
	202,136,932	5,409,080	34,148,759	24,409,462	(28,046,605)	(14,964,569)	3,747,138	(57,688,511)	(11,235,659)	157,916,027

	2020 год									
	Балансовая стоимость на 31.12.2019	Справедливая стоимость на дату покупки	Процентные доходы рассчитанной по ЭПС, с учетом кредитного риска (Прим. 7)	Высвобождение дисконта (при взыскании залогового обеспечения) (Прим. 8)	Расходы по кредитным убыткам (Прим. 8)	Доход(убыток) от взыскания / реализации залогового обеспечения (Прим. 8)	Прочие доходы по погашению прав требований (Прим. 11)	Погашение прав требований/ взыскания залогового обеспечения	Списание прав требований при продаже (Прим. 6)	Балансовая стоимость на 31.12.2020
Первый выкуп	97,940,666	-	16,280,212	2,241,742	(18,300,973)	(617,634)	500,958	(7,190,453)	(7,923,203)	82,931,315
Второй выкуп	41,352,082	-	8,254,913	9,658,168	(6,939,240)	(18,043,693)	362,570	(5,476,186)	-	29,168,614
Третий выкуп	96,953,914	-	21,657,575	9,341,656	(50,408,047)	(7,345,093)	1,461,377	(16,942,354)	-	54,719,028
Четвертый выкуп	-	35,317,975	-	-	-	-	-	-	-	35,317,975
	236,246,662	35,317,975	46,192,700	21,241,566	(75,648,260)	(26,006,420)	2,324,905	(29,608,993)	(7,923,203)	202,136,932

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Дебиторская задолженность

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Дебиторская задолженность по реализации активов первого выкупа	4,385,604	1,469,915
Дебиторская задолженность по реализации активов второго и третьего выкупа	33,844,232	16,651,196
Дебиторская задолженность по аренде	742,211	391,191
Прочая дебиторская задолженность	440,094	127,071
Ожидаемые кредитные убытки	(33,241)	(53,838)
	<u>39,378,900</u>	<u>18,585,535</u>

20. Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы инвестиционная собственность состояла из числа активов по первому выкупу.

	<u>Земельные участки</u>	<u>Коммерческая недвижимость</u>	<u>Прочая инвестиционная недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 31 декабря 2019 года	39,401,792	20,210,536	15,232,458	74,844,786
Корректировка начального сальдо	(15,700)		15,565	(135)
На 01 января 2020 года	39,386,092	20,210,536	15,248,023	74,844,651
Реклассификация	(374,067)	378,115	1,600,589	1,604,637
Поступление	209,169	5,393	1,314,272	1,528,834
Выбытие	(27,065,354)	(1,982,825)	(58,801)	(29,106,980)
На 31 декабря 2020 года	12,155,839	18,611,219	18,104,083	48,871,141
На 01 января 2021 года	12,155,839	18,611,219	18,104,083	48,871,141
Реклассификация	(474,657)	482,208	1,031,676	1,039,227
Поступление	102,791	43,442	553,973	700,206
Убыток от обесценения	(212,398)	(1,624,475)	(2,410,678)	(4,247,551)
Выбытие	(1,302,069)	(126,371)	(51,619)	(1,480,060)
На 31 декабря 2021 года	10,269,506	17,386,023	17,227,435	44,882,964
Накопленная амортизация				
Сальдо на 31 декабря 2019 года	-	(1,333,149)	(597,965)	(1,931,114)
Корректировка начального сальдо			135	135
На 01 января 2020 года	-	(1,333,149)	(597,830)	(1,930,979)
Начисления	-	(530,961)	(308,494)	(839,456)
Выбытие	-	234,351	41,650	276,001
На 31 декабря 2020 года	-	(1,629,759)	(864,674)	(2,494,434)
На 01 января 2021 года	-	(1,629,759)	(864,674)	(2,494,434)
Начисления	-	(617,863)	(731,100)	(1,348,963)
Выбытие	-	-	7,006	7,006
Реклассификация	-	94,340	9,515	103,854
На 31 декабря 2021 года	-	(2,153,283)	(1,579,253)	(3,732,536)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2020 года	12,155,839	16,981,460	17,239,409	46,376,708
На 31 декабря 2021 года	10,269,506	15,232,740	15,648,182	41,150,428

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Инвестиционная собственность, продолжение

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, некоторые из них не были проданы в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы.

Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

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

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

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

Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между основными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
<i>Дисконтированные потоки денежных средств:</i> в рамках данной модели рассматривается приведенная стоимость чистых денежных потоков, генерируемых недвижимостью, с учетом ожидаемого роста арендных платежей, показателя заполняемости, а также расходы, связанные с получением прибыли от сдачи недвижимости в аренду в течение 5-ти лет. По истечению 5-ти лет предусмотрена терминальная стоимость. В отношении данных прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, определенная на основе рыночных данных.	<ul style="list-style-type: none"> • Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей (5–6%, средневзвешенный темп роста 5,5%). • Ставки дисконтирования (14,72%). • Ожидаемые арендные платежи (от 1,215 тенге до 42,097 тенге) 	<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).

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2021 год	2020 год
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	-	240,950,000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	-	708,190,000
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	-	11,339,496
Облигации, выраженные в тенге (четвертый выпуск)	190,008,000	174,348,000
Облигации, выраженные в тенге (пятый выпуск)	6,885,620	
	196,893,620	1,134,827,496

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Первый выпуск

В 2018 году Фонд выпустил 10 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 450 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 тенге за одну облигацию. По состоянию на 31 декабря 2021 года номинальная стоимость облигация составляет 0 тенге (2020 год: 200,000,000 тысяч тенге) и накопленное вознаграждение 0 тысяч тенге (2020 год: 40,950,000 тыс. тенге). В течение 2021 года облигации были вложены в качестве пополнения акционерного капитала единственным участником.

Второй выпуск

В 2019 году Фонд выпустил 15 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 604 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 тенге за одну облигацию. По состоянию на 31 декабря 2021 года номинальная стоимость облигация составляет 0 тенге (2020 год: 604,000,000 тысяч тенге) и накопленное вознаграждение 0 тенге (2020 год: 104,190,000 тыс. тенге). В течение 2021 года облигации были вложены в качестве пополнения акционерного капитала единственным участником.

Третий выпуск

В 2019 году Фонд выпустил 10 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 10,086,276 штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 тенге за одну облигацию. По состоянию на 31 декабря 2021 года номинальная стоимость облигация составляет 0 тенге (2020 год: 10,086,276 тысяч тенге) и накопленное вознаграждение 0 тенге (2020 год: 1,253,220 тыс. тенге). В течение 2021 года облигации были вложены в качестве пополнения акционерного капитала единственным участником.

	Валюта	Ставка купона	Дата выпуска	Год погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	KZT	9%	2018 год	2028 год		240,950,000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	KZT	9%	2019 год	2034 год		708,190,000
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	KZT	9%	2019 год	2029 год		11,339,496
Облигации, выраженные в тенге (четвертый выпуск)	KZT	9%	2020 год	2030 год	190,008,000	174,348,000
Облигации, выраженные в тенге (пятый выпуск)	KZT	9%	2021 год	2026 год	6,885,620	
					196,893,620	1,134,827,496

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	Прим.	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января		1,134,827,496	1,165,561,731
Поступления от выпуска облигаций		6,536,981	174,000,000
Процентный расход		66,685,509	96,203,265
Списание номинальной стоимости		(814,086,276)	(250,000,000)
Списание накопленного купонного вознаграждения		(197,070,090)	(50,937,500)
Остаток на 31 декабря		196,893,620	1,134,827,496

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Прочие обязательства

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Общие и административные расходы к оплате	135,627	375,985
Принятые обязательства в рамках реорганизации	1,585,329	-
Прочие финансовые обязательства	3,348	1,400,837
Всего прочих финансовых обязательств	<u>1,724,304</u>	<u>1,776,822</u>
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подходного налога	173,308	163,148
Оценочные обязательства по вознаграждению работников	637,339	504,590
Авансы полученные	654,601	652,133
Оценочные обязательства по земельному налогу	3,700,067	3,218,009
Прочие нефинансовые обязательства	137,646	248,526
Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>5,302,961</u>	<u>4,786,406</u>
Всего прочих обязательств	<u>7,027,265</u>	<u>6,563,228</u>

Оценочные обязательства по земельному налогу

Налоговый кодекс Республики Казахстан предусматривает обязательство налогоплательщика по оплате земельного налога с применением повышенной в 10 раз базовой ставки с даты вручения уполномоченным органом по контролю за использованием и охраной земель письменного предупреждения в связи с неиспользованием и охраной земель письменного предупреждения в связи с неиспользованием земельных участков в соответствии с их целевым назначением, Группа приняло решение начислить резерв по земельному налогу, по которым имеются письменные предписания уполномоченного органа по контролю за использованием и охраной земель.

23. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года, акционерный капитал Группы представлен следующим образом:

	Номинальная стоимость	Разрешенный к выпуску акционерный капитал	Невыпущенный акционерный капитал	Итого акционерный капитал
Простые акции, штук	9,988	60,677,925	-	60,677,925
Привилегированные акции, штук	10,851,696	125,000	(4,049)	120,951

Акционерный капитал на 31 декабря 2021 года сформирован в размере 1,918,584,007 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года размещено и оплачено 60,677,925 штук простых акций и 120,951 штук привилегированных акций, не размещено 4,049 штук привилегированных акций.

В 2019 году ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» передал облигации 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 размещаемых привилегированных акций в количестве 92 (девяносто двух) штук.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

23. Акционерный капитал, продолжение

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

В 2021 году ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» передал собственные облигации Фонда с оценочной стоимостью 997,113,378 тыс. тенге в оплату размещаемых привилегированных акций (размещено 58 858 привилегированных акций).

В 2021 году ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» произвел реорганизацию АО "Компания по реабилитации и управлению активов" путем присоединения к Фонду, в результате чего увеличен акционерный капитал на сумму 664,513 тысяч тенге (размещено 138 325 простых акций).

Расчет балансовой стоимости одной акции представлен следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Активы	315,312,863	352,426,509
Минус: Нематериальные активы	(106,608)	(101,148)
Минус: Обязательства	(204,382,062)	(1,141,815,521)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(1,312,523,494)	(315,410,116)
Итого Чистые активы	(1,201,699,301)	(1,104,900,276)
Количество простых акций (штук)	60,677,925	60,539,600
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(19,804.55)	(18,250.87)

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции представлен следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Сальдо счета привилегированных акций	1,312,523,494	315,410,116
Количество привилегированных акций (штук)	120,951	62,093
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	10,851,696.09	5,079,640.47

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

23. Акционерный капитал, продолжение

Прибыль на акцию:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании	(47,295,180)	(137,760,916)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(47,295,180)	(137,760,978)
Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций	(47,295,180)	(137,760,978)
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60,642,653	60,601,693
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>(779.90)</u>	<u>(2,273.22)</u>

24. Дополнительно оплаченный капитал

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

В этой связи, в соответствии с подпунктом 3-3) пункта 2 статьи 22 Бюджетного кодекса РК и решением соответствующих уполномоченных органов Группы денежные средства, поступающие от реализации активов Группы, направляются на счет Национального фонда РК, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан. В связи с этим в 2021 году Группа перечислила средства в размере 20 330 309 тысяч тенге (2020 год: 20 622 862 тыс. тенге) в Национальный Фонд РК на добровольной основе. Выплата в Национальный Фонд РК признана, как убыток в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы с их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Резерв по условному распределению

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

26. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками, продолжение

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 управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

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

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

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Процентные активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8,25%-10,27%	8,25%-10,27%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,22%	11,22%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5%-6,5%	5%-6,5%
Долгосрочная дебиторская задолженность	9%-15,77%	9%-15,77%
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	10,3%-23,79%	10,3%-23,79%
Процентные обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	9%
Прочие обязательства	11%	11%

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) а также изменению балансовой стоимости финансовых инструментов, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками, продолжение

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4,775,593)	(4,775,593)	(7,294,932)	(7,294,932)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4,775,593	4,775,593	7,294,932	7,294,932

Валютный риск

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	тенге	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	39,449,779	10,517,750	49,967,529
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,437,607	-	1,437,607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,395,459	-	3,395,459
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	202,136,932	-	202,136,932
Дебиторская задолженность	18,585,535	-	18,585,535
Всего финансовых активов	265,005,312	10,517,750	275,523,062
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,134,827,496	-	1,134,827,496
Долгосрочные гарантийные обязательства	407,643	-	407,643
Прочие финансовые обязательства	1,776,822	-	1,776,822
Всего финансовых обязательств	1,137,011,961	-	1,137,011,961
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	(872,006,649)	10,517,750	(861,488,899)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

Активы	тенге	Евро	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	48,063,231		48,063,231
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	612,482	-	612,482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,703,556	-	10,703,556
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	157,916,027	-	157,916,027
Дебиторская задолженность	39,378,900	-	39,378,900
Всего финансовых активов	256,674,196		256,674,196
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,893,620	-	196,893,620
Долгосрочные гарантийные обязательства	442,134	-	442,134
Прочие финансовые обязательства	138,975	1,585,329	1,724,304
Всего финансовых обязательств	197,474,729	1,585,329	199,060,058
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	59,199,467	(1,585,329)	57,614,138

Кредитный риск

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками, продолжение

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	48,063,231	49,967,529
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	612,482	1,437,607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,703,556	3,395,459
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	157,916,027	202,136,932
Дебиторская задолженность	39,378,900	18,585,535
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	<u>256,674,196</u>	<u>275,523,062</u>

Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью определяется внутренними нормативными документами Группы.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	49,967,529	-	-	-	49,967,529
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	893,119	-	544,488	1,437,607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	388,120	2,936,540	70,799	3,395,459
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	202,136,932	-	202,136,932
Дебиторская задолженность	29,756	698,866	3,980,917	13,875,996	18,585,535
Итого финансовые активы	49,997,285	1,980,105	209,054,389	14,491,283	275,523,062
Финансовые обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(40,950,000)	(105,791,220)	(988,086,276)	(1,134,827,496)
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	(407,643)	-	(407,643)
Прочие обязательства	-	(375,985)	(1,400,837)	-	(1,776,822)
Итого финансовых обязательств	-	(41,325,985)	(107,599,700)	(988,086,276)	(1,137,011,961)
Чистая позиция	49,997,285	(39,345,880)	101,454,689	(973,594,993)	(861,488,899)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками, продолжение

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	48,063,231	-	-	-	48,063,231
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	612,482	612,482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2,511,319	8,120,353	71,884	10,703,556
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	955,591	156,960,436	-	157,916,027
Дебиторская задолженность	1 079 026	1,370,038	8,726,310	28,203,526	39,378,900
Итого финансовые активы	49,142,257	4,836,948	173,807,099	28,887,892	256,674,196
Финансовые обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(16,356,638)	(180,536,982)	(196,893,620)
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	(442,134)	-	(442,134)
Прочие обязательства	-	(508,590)	(1,215,714)	-	(1,724,304)
Итого финансовых обязательств	-	(508,590)	(18,014,486)	(180,536,982)	(199,060,058)
Чистая позиция	49,142,257	4,328,359	155,792,613	(151,649,090)	57,614,138

Управление капиталом

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

27. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Договорные и условные обязательства, продолжение

Условные налоговые обязательства

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

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

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

10 декабря 2020 года также был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) и Закон Республики Казахстан «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) № 382-VI ЗРК согласно которому Фонду предоставлены дополнительные налоговые преференции. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

Условные обязательства

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

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

В 2019 году подписан договор о предоставлении отступного в рамках которого Фондом переданы права требования АО «Банк Астаны» в ТОО «Астана LRT» на сумму 133,9 млрд. тенге с одновременным прекращением обязательств Группы перед ТОО «Астана LRT» на сумму 89,3 млрд.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 и 2020 года составляет:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Члены Совета директоров и Правления	409,726	260,857

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<u>Материн- ская компания</u>	<u>Государ- ственные предприятия</u>	<u>Итого</u>
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	33,714,212	33,714,212
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	893,119	893,119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,395,459	-	3,395,459
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	4,613,297	-	4,613,297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	163,148	-	163,148
Выпущенные долговые ценные бумаги	960,479,496	174,348,000	1,134,827,496
КАПИТАЛ			
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	52,654	-	52,654
Прибыль или убыток			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	469,698	2,049,224	2,518,922
Прочие расходы	-	(4,122,293)	(4,122,293)
Процентные расходы	-	(96,203,265)	(96,203,265)
Общехозяйственные и административные расходы	(413,484)	(47,348)	(460,832)
Прочий совокупный доход			
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	34,994	-	34,994

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами, продолжение

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. События после отчетной даты

Перечисление денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан

В январе, феврале и марте 2022 года Фонд произвел очередные добровольные перечисления денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан общей суммой в 8,6 млрд тенге. Выплаты в Национальный фонд Республики Казахстан признан, как убыток в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы с их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.