

Отдельная финансовая отчетность

Наименование компании:

АО "Евразийская финансовая компания"

БИН 000 640 003 362

Отчет о финансовом положении

по состоянию на 01.01.2023 года

тыс. тенге

Наименование статей	На конец отчетного периода 01.01.2023	На начало отчетного периода 01.01.2022 (аудир.)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	650	509
Депозиты в банках	449 200	177 150
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	234 220 158	218 563 937
Вознаграждения к получению		0
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		0
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		0
Текущие налоговые активы	184 741	118 980
Торговая дебиторская задолженность	0	62 800
Прочая дебиторская задолженность	65 343	48 868
Предоставленные займы	0	0
Основные средства (балансовая стоимость)	11 797	13 919
Инвестиционная недвижимость		0
Прочие активы	1 013	1 877
Отложенный налоговый актив		0
Итого активов	234 932 902	218 988 040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты и займы		0
Дивиденды объявленные		0
Текущее налоговое обязательство	0	1
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		0
Авансы полученные		0
Краткосрочные оценочные обязательства		0
Прочая кредиторская задолженность	317	1 709 999
Отложенное налоговое обязательство		0
Итого обязательств	317	1 710 000
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	29 071 254	28 981 237
Неоплаченный капитал		0
Дополнительный оплаченный капитал	43	43
Резервы по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	29 054 533	42 391 348
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	176 806 755	145 905 412
Итого нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	205 861 288	188 296 760
Итого капитала	234 932 585	217 278 040
Итого капитала и обязательств	234 932 902	218 988 040

Директор

м.п.

Главный бухгалтер



Чегебаев К.С.

Боранбаев Ж.Ж.

Отдельная финансовая отчетность

Наименование компании:

АО "Евразийская финансовая компания"

БИН 000 640 003 362

Отчет о совокупной прибыли и убытках

по состоянию на 01.01.2023 года

тыс.тенге

Наименование статей	За отчетный	За отчетный период	За отчетный	За отчетный
	месяц по	нарастающим	месяц по	период
	состоянию за	итогом на	состоянию за	нарастающим
	Декабрь	01.01.2023	Декабрь	итогом на
				01.01.2022
Процентные доходы	5 146	437 721	1 475	142 874
Процентные расходы	0		0	0
Чистые процентные доходы	5 146	437 721	1 475	142 874
Дивидендный доход	0	30 903 722	0	42 559 942
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0		0	0
Прочие доходы (расходы)	2 629	2 732	0	0
Прочие операционные доходы (расходы)	2 629	30 906 454	0	42 559 942
Административные расходы	14 924	(2 149 042)	(43 097)	(149 985)
Затраты на персонал	(12 691)	(140 600)	(8 675)	(161 380)
Прочие операционные расходы	2 233	(2 289 642)	(51 772)	(311 365)
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 008	29 054 533	(50 297)	42 391 451
Расходы по подоходному налогу	26	0	0	(103)
Прибыль (убыток) после налогообложения за отчетный период	10 034	29 054 533	(50 297)	42 391 348
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога	0	0	0	0
Всего совокупной прибыли (убытка) за отчетный период	10 034	29 054 533	(50 297)	42 391 348

Директор

м.п.

Главный бухгалтер



Чегебаев К.С.

Боранбаев Ж.Ж.

Отдельная финансовая отчетность

Наименование компании:

АО "Евразийская финансовая компания"

БИН 000 640 003 362

Отчет о движении денежных средств

01.01.2023 года

(прямой метод)

тыс.тенге

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	437 721	142 874
Административные расходы выплаченные	-2 149 042	-149 985
Расходы на персонал выплаченные	-140 600	-161 380
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	-1 851 921	-168 491
Уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	31 096	1 075
Уменьшение торговой и прочей кредиторской задолженности	20 638	60 841
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-1 800 187	-106 575
Подоходный налог уплаченный	-65 761	-21 331
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	-1 865 948	-127 906
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды полученные	30 903 722	42 559 942
Приобретение основных средств	626	290
Вклад в капитал дочерних предприятий	-15 656 221	-25 288 942
Депозиты в банках	-272 050	-43 035
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	14 976 077	17 228 255
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций (взнос в уставной капитал)	90 017	0
Дивиденды выплаченные	-13 200 005	-17 100 000
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-13 109 988	-17 100 000
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	141	349
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	509	160
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	650	509

Директор

М.П.

Главный бухгалтер



Чегебаев К.С.

Боранбаев Ж.Ж.

Отдельная финансовая отчетность

Наименование компании:

АО "Евразийская финансовая компания"

БИН 000 640 003 362

Отчет об изменении в собственном капитале

01.01.2023 года

тыс. тенге

Наименование статей	Акционерный капитал	Неоплаченный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервы по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	Итого
С-до на 01.01.2021 года	28 981 237	0	43	-	164 715 411	193 696 691
Переоценка ценных бумаг						-
Распределение акционерам в форме оплаченного налога у источника выплаты					-1 709 999	(1 709 999)
Итого совокупной прибыли (убытка)					42 391 348	42 391 348
Дивиденды					(17 100 000)	(17 100 000)
Увеличение акционерного капитала	0					-
С-до на 01.01.2022 года	28 981 237	0	43	-	188 296 760	217 278 040
С-до на 01.01.2022 года	28 981 237	0	43	-	188 296 760	217 278 040
Переоценка ценных бумаг						0
Распределение акционерам в форме оплаченного налога у источника выплаты					1 710 000	1 710 000
Итого совокупной прибыли (убытка)					29 054 533	29 054 533
Дивиденды					-13 200 005	-13 200 005
Увеличение акционерного капитала	90 017					90 017
С-до на 01.01.2023 года	29 071 254	0	43	-	205 861 288	234 932 585

Директор

Главный бухгалтер



Чегебаев К.С.

Боранбаев Ж.Ж.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к финансовой отчетности АО «Евразийская финансовая компания»
за период, закончившийся 31 декабря 2022 года.

1. Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Евразийская Финансовая Компания» (далее по тексту - «Компания») образовалось в соответствии с Протоколом внеочередного общего собрания акционеров АО «Евразийская финансово-промышленная компания» (далее - АО «ЕФПК») от 17 июля 2009 года, решено реорганизовать АО «ЕФПК» путем выделения из него АО «Евразийская промышленная компания». А также переименовано АО «ЕФПК» в АО «Евразийская финансовая компания». Имеет статус банковского конгломерата и холдинга, страхового холдинга, является крупным участником финансовых компаний. Деятельность холдинга регулируется уполномоченным органом, согласно Законодательству Республики Казахстан.

Основной вид деятельности Компании, в соответствии с Уставом - владение активами (контрольным пакетом акций) группы дочерних компаний с целью контроля и управления ими. Компания имеет дочерние предприятия в банковской и страховой отраслях, в отрасли профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Кунаева 56.

По состоянию на 31 декабря 2022 года следующие акционеры владели выпущенными и размещенными простыми акциями Компании:

Акционеры	На 31 декабря 2022г.		На 31 декабря 2021г.	
	Количество простых акций	%	Количество простых акций	%
Ибрагимова М. Н.	331 063	33,33%	330 652	33,33%
Машкевич А.А.	331 063	33,34%	330 652	33,34%
Шодиев П.К.	331 062	33,33%	330 651	33,33%
Общее количество выпущенных обыкновенных акций	993 188	100%	991 955	100%

По состоянию на 31 декабря 2022 года количество работников Компании составляло 7 человек (на 31 декабря 2021 года - 8 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Компании подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная отдельная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»).

Данная отдельная финансовая отчетность Компании включает отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022г. и 31 декабря 2021г. и отдельные отчеты о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период, закончившийся на 31 декабря 2022г. и 31 декабря 2021г., и поясняющие примечания, подготовленные на отдельной или неконсолидированной основе.

(б) Основы представления

Отдельная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, представлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»), и эта же валюта является функциональной для Компании, и в ней представлена данная отдельная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах в соответствии с МСФО, в частности связанные с созданием резервов по сомнительным долгам. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

3. Основные положения, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности

Основные положения, применявшиеся при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, описаны в Примечании 3 (а)- (м).

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в тенге по обменным курсам, действующим на даты операций. Все денежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте на отчетную дату, снова переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Неденежные активы и обязательства, выражаются в иностранной валюте по справедливой стоимости.

(б) Финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты

К непроизводным финансовым инструментам относятся торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты, займы, выданные связанным сторонам, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность. Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости плюс сумма непосредственно относящихся к сделке затрат, за исключением описанных далее случаев. Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Финансовый инструмент признается в том случае, если Компания становится стороной в договорных отношениях, определяющих условия соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы прекращают признаваться в том случае, если теряют силу предусмотренные договором права Компании на потоки денежных средств, связанных с истечением срока данных финансовых активов, либо если Компания передает финансовый актив третьей стороне, не оставив за собой права контроля над этим активом, или практически все риски и выгоды, присущие данному активу. Сделки покупки или продажи финансовых активов по контрактам на стандартных условиях признаются в учете на дату заключения сделки, т.е. на дату принятия Компанией обязательства по покупке или продаже актива. Финансовые обязательства перестают признаваться в учете и финансовой отчетности в том случае, если предусмотренные договором обязательства Компании исполняются, аннулируются или прекращаются с истечением срока. Принципы учета финансовых доходов и расходов рассматриваются в Примечании 3 (л).

Финансовые активы или обязательства, полученные или выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются в момент их возникновения по справедливой стоимости посредством дисконтирования процентных платежей и сумм погашения основного долга по рыночным ставкам для аналогичных инструментов. Если такие финансовые активы/обязательства являются дебиторской/кредиторской задолженностью от/перед юридическим лицом, которое не является дочерней компанией, то разница между справедливой и номинальной стоимостью при возникновении кредитуется /дебетуется в отчете о прибылях и убытках как прибыль/убыток после возникновения финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Если финансовый актив является дебиторской задолженностью дочерней компании, то разница между справедливой и номинальной стоимостью в момент ее возникновения отражается в составе инвестиций в дочерние компании. В случае если финансовое обязательство является задолженностью перед дочерней компанией, разница между справедливой и номинальной стоимостью при возникновении кредитуется по счету инвестиции в дочерние компании. Далее балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытков после возникновения, и соответствующие доходы/расходы учитываются в составе доходов/расходов по вознаграждению в отчете о прибылях и убытках с применением метода эффективной процентной ставки.

(в) Инвестиции в дочерние компании и прочие инвестиции

Инвестиции в дочерние компании отражаются по себестоимости. Прочие инвестиции в долевые инструменты, которые не котируются на фондовой бирже и чья справедливая стоимость не может быть определена достаточно обоснованно иным методом подсчета, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

(г) Акционерный капитал

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском акций, признаются как расходы текущего периода.

(д) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств, за исключением земельных участков, отражаются по фактической стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект основных средств.

iii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой компонента объекта основных средств, учитываются в составе балансовой стоимости этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получить будущие экономические выгоды, связанные с указанным компонентом, является высокой, и ее стоимость можно надежно определить. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

(iv) Амортизация

Амортизация начисляется в отчете о прибылях и убытках на основе прямолинейного метода в течение предполагаемого срока полезной службы отдельных активов. Амортизация начисляется от даты приобретения актива. Земля не является объектом начисления амортизации.

(е) Запасы

Запасы признаются по фактической себестоимости. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости и включает в себя затраты на приобретение и доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

(ж) Обесценение

(i) Финансовые активы

Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, что одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Восстановление сумм, списанных на убытки от обесценения

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, восстанавливаемые суммы убытков от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

(iii) Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его (ее) возмещаемой величины. Единицей, генерирующей потоки денежных средств, является наименьшая идентифицируемая группа активов, в рамках которой генерируется приток денежных средств, по большей части не зависящий от притока денежных средств, генерируемого другими активами или группами активов. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Возмещаемая величина актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем, потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до выплаты налогов, отражающей текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, специфичные для данного актива.

В отношении прочих активов, на каждую отчетную дату проводится анализ убытка от их обесценения, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если изменяются факторы оценки, использованные при расчете соответствующей возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

(з) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам, дивидендный доход, прибыли от выбытия инвестиций, а также положительные курсовые разницы. Процентный доход признается в момент его возникновения в сумме, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Дивидендный доход признается в тот момент, когда у Компании появляется право на получение соответствующего платежа.

В состав финансовых расходов включаются процентные расходы по займам, убытки от выбытия инвестиций, отрицательные курсовые разницы, а также признанные убытки от обесценения финансовых активов. Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением затрат по займам, относящихся к квалифицируемым активам, которые включаются в стоимость этих активов.

(и) Подоходный налог

Подходный налог за год включает в себя текущий налог. Подходный налог признается в отчете о прибылях и убытках за исключением той его части, которая относится к статьям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала, в каком случае он также признается в составе собственного капитала.

Текущие расходы по подходному налогу представляют собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подходного налога за прошлые годы.

4. Управление финансовыми рисками

(а) Обзор основных подходов

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных рисков, о целях Компании, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками, и о подходах Компании к управлению капиталом. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной отдельной финансовой отчетности.

Совет директоров несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками Компании и надзор за функционированием этой системы.

Компания устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей.

(i) Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя. Демографические показатели клиентской базы Компании, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли или стране, в которой осуществляют свою деятельность клиенты, в меньшей степени оказывают влияние на уровень кредитного риска. Также отсутствует концентрация по дебиторам и по территориальному признаку.

Клиенты, которые не соответствуют требованиям Компании в отношении кредитоспособности, могут осуществлять сделки с Компанией только на условиях предоплаты.

Компания не требует никакого обеспечения в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности.

Компания создает оценочный резерв под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности, который представляет собой расчетную оценку величины уже понесенных кредитных убытков. Основными компонентами данного оценочного резерва являются компонент конкретных убытков, относящийся к активам, величина каждого из которых является по отдельности значительной, и компонент совокупного убытка, определяемого для группы (портфеля) сходных между собой активов в отношении уже понесенных, но еще не зафиксированных убытков. Расчетная оценка величины общего убытка определяется на основе статистических данных за прошлые периоды о платежах по сходным финансовым активам.

(ii) Инвестиции

Компания ограничивает свою подверженность кредитному риску посредством тщательной предварительной проверки и анализа финансового состояния объекта инвестиции.

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании. Обычно Компания обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов в течение 30 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств. При этом не учитывается потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, стихийных бедствий.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

(i) Валютный риск

Компания подвергается валютному риску, осуществляя операции по продажам, закупкам и привлечению займов, выраженные в валюте, отличной от функциональных валюты Компании. Указанные операции выражены в основном в евро и долларах США.

В отношении денежных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Компания старается удерживать нетто-позицию, подверженную риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

(ii) Процентный риск

Изменения ставок процента оказывают влияние, в основном, на привлеченные займы, изменяя либо их справедливую стоимость (долговые обязательства с фиксированной ставкой процента), либо будущие потоки денежных средств по ним (долговые обязательства с переменной ставкой процента). Руководство Компании не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должны распределяться процентные риски Компании между займами с фиксированной и переменной ставками процента. Однако при привлечении новых кредитов или займов, руководство решает вопрос о том, какая ставка процента – фиксированная или переменная – будет более выгодной для Компании на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, на основе собственных профессиональных суждений.

(iii) Прочие риски изменения рыночной цены

Риск изменения цен на акции возникает в отношении инвестиций в дочерние компании. Существенные по величине инвестиции в составе данного портфеля управляются по отдельности, и все решения по покупке и продаже утверждаются Советом Директоров.

Компания не заключает никаких договоров на приобретение или продажу (биржевых) товаров, кроме как для целей использования и продаж, исходя из ожидаемых потребностей

Компании; такие договоры не предусматривают осуществление расчетов в нетто-величине.

(д) Управление капиталом

Совет директоров преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Совет директоров контролирует показатель нормы прибыли на (инвестированный) капитал; этот показатель определяется Компанией как отношение чистой прибыли от операционной деятельности к общей величине принадлежащего собственникам капитала. Совет директоров также регулирует уровень дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций.

Совет директоров стремится поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и финансовой безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Для более эффективного управления капиталом в течение 2007 года Компания пришла к решению о выделении всех инвестиций в нефинансовые дочерние предприятия в отдельный производственный холдинг путем передачи этих инвестиций в создаваемую для этих целей управляющую материнскую компанию. Менеджмент Компании провел реорганизацию в 2009 году.

Ни Компания, ни какое-либо из ее дочерних предприятий не являются объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала.

Согласно п.2 ст.8 Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года П2 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» с 1 января 2012 года банковским холдингам запрещается осуществление каких-либо операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, кроме приобретения облигаций, оказание консультационных услуг в финансовой сфере, реализации и приобретении основных средств для нужд Компании несвязанным сторонам. В связи с этим других доходов от предпринимательской деятельности Компания не имеет.

5. Процентные доходы (в тыс. тенге)

	На 31 декабря 2022 г	На 31 декабря 2021 г
Процентные доходы	437 721	137 860
Процентные расходы	-	-
Чистый процентный доход	437 721	137 860

6. Прочие операционные доходы (расходы) (в тыс. тенге)

	На 31 декабря 2022 г	На 31 декабря 2021 г
Доходы по дивидендам	30 903 722	42 559 942
Прочие доходы (расходы)	2 732	-
	30 906 454	42 559 942

7. Прочие операционные расходы (административные расходы и затраты на персонал) (в тыс. тенге)

	На 31 декабря 2022г	На 31 декабря 2021г
Консультационные и аудиторские услуги	46 043	27 360
Командировочные расходы	736	-
Юридические услуги	94 437	-
Налоги и прочие отчисления	15 843	11 576
Медицинские услуги	93	194
Расходы по заработной плате	140 600	122 068
Расходы по страхованию	34 357	38 585
Расходы по фиксированным активам	2 748	1 957
Прочие расходы	1 921 116	887
Расходы на служебный автотранспорт	2 537	1 777
Расходы по аренде	11 871	8 923
Финансовые услуги	19 261	589
Итого:	2 289 642	214 415
Расходы по подоходному налогу	0	103
Всего совокупный прибыли(убыток)	29 054 533	42 483 284

8 Основные средства и нематериальные активы (в тыс. тенге)

	Транспортное средство	Прочее	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	15 300	2 494	17 794
Поступления	-	626	626
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	15 300	3 120	18 420
<i>Износ</i>			
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 869	1 006	3 875
Амортизационные начисления	2 293	455	2 748
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	5 162	1 461	6 623
<i>Чистая балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2021 года	12 431	1 488	13 919
На 31 декабря 2022 года	10 138	1 659	11 797

9. Инвестиции в дочерние и зависимые компании (в тыс. тенге)

п/п	Полное наименование и место нахождения	Основные виды деятельности	Доля в уставном капитале, %			
			На 31 декабря 2022 г	Сумма	На 31 декабря 2021г	Сумма
1	АО "Евразийский Банк", г. Алматы, ул. Кунаева, 56	• банковская деятельность	100%	61 135 574	100%	61 135 574
2	АО «Страховая компания «Евразия», г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	• страховая деятельность	95%	171 301 086	95%	155 808 723
3	АО «Евразийский Капитал» Алматы, ул. Желтоксан, 59	• брокерско-диллерская деятельность	100%	1 783 498	100%	1 619 640
ИТОГО:				234 220 158		218 563 937

10. Запасы (в тыс. тенге)

На 31 декабря 2022 г На 31 декабря 2021 г

Прочие активы 1 013 1 877

11. Торговая и прочая дебиторская задолженность (в тыс. тенге)

	На 31 декабря 2022г	На 31 декабря 2021г.
<i>Дебиторская задолженность дочерних компаний</i>	0	0
<i>Авансы выданные</i>		
авансы, выданные за услуги	65 343	48 868
авансы, выданные за товары		
авансы, выданные связанным сторонам		
Резерв по сомнительным долгам		
Итого авансы выданные	65 343	48 868
Авансовые платежи в бюджет		
Корпоративный подоходный налог	182 540	116 779
НДС	1 126	1 126
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 075	1 075
Итого авансовые платежи в бюджет	184 741	118 980
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность		
Расходы будущих периодов		
Прочие краткосрочные активы	0	62 800
Итого прочая дебиторская задолженность	0	62 800
ВСЕГО дебиторская задолженность	250 084	230 648

12. Денежные средства и их эквиваленты (в тыс. тенге)

	На 31 декабря 2022 г	На 31 декабря 2021 г
Денежные средства в банках	650	509
Денежные средства, на депозитных счетах	449 200	177 150
Денежные средства и их эквиваленты	449 850	177 659

13 Капитал

(а) Акционерный капитал (акции шт.)

	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г
Акции, размещенные на начало отчетного квартала	991 955	991 955
Акции, размещенные на конец отчетного квартала	993 188	991 955

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина подлежащих распределению дивидендов ограничивается величиной нераспределенной прибыли, как отражено в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

14. Торговая и прочая кредиторская задолженность (в тыс. тенге)

	На 31 декабря 2022г	На 31 декабря 2021г
Текущее налоговое обязательство	-	1
Прочая кредиторская задолженность	317	1 709 999
ВСЕГО: Кредиторская задолженность	317	1 710 000

15. Финансовые инструменты

В рамках своей обычной деятельности Компания подвергается процентному и валютному рискам. Компания не осуществляет хеджирование таких рисков.

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента. Финансовые активы и обязательства с фиксированной ставкой процента Компания учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Компания не использует производные инструменты (процентные свопы) в качестве инструментов хеджирования в рамках модели учета операций хеджирования справедливой стоимости. Поэтому какое-либо изменение ставок процента на отчетную дату не повлияло бы на показатель прибыли или убытка за период.

16. Условные обязательства

а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Компании могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Компании считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Условные налоговые активы

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется большим количеством разнообразных налогов и частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений. 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; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые активы отражены в полной мере.

Директор

Главный бухгалтер



Чегебаев К.С.

Боранбаев Ж.Ж