

Отдельная финансовая отчетность

Наименование компании:

АО "Евразийская финансовая компания"

БИН 000 640 003 362

Отчет о финансовом положении

по состоянию на 01.01.2024 года

тыс. тенге

Наименование статей	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
	01.01.2024	01.01.2023
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	130	650
Депозиты в банках	132 100	449 200
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	252 683 912	234 220 158
Вознаграждения к получению		
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Текущие налоговые активы	198 555	184 741
Торговая дебиторская задолженность	0	0
Прочая дебиторская задолженность	1 700	65 343
Предоставленные займы	0	0
Основные средства (балансовая стоимость)	9 533	11 797
Инвестиционная недвижимость		
Прочие активы	829	1 013
Отложенный налоговый актив		
Итого активов	253 026 759	234 932 902
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты и займы		
Краткосрочные финансовые обязательства		
Текущее налоговое обязательство	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		
Авансы полученные		
Краткосрочные оценочные обязательства		
Прочая кредиторская задолженность	0	317
Отложенное налоговое обязательство		
Итого обязательств	0	317
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	29 071 254	29 071 254
Неоплаченный капитал		
Дополнительный оплаченный капитал	43	43
Резервы по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	39 039 516	29 054 533
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	184 915 946	176 806 755
Итого нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	223 955 462	205 861 288
Итого капитала	253 026 759	234 932 585
Итого капитала и обязательств	253 026 759	234 932 902

Директор

м.п.

Главный бухгалтер



Handwritten signature of Kim I. Ch.

Ким И. Ч.

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 01.01.2024 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
	<u>Декабрь</u>	<u>01.01.2024</u>	<u>Декабрь</u>	<u>01.01.2023</u>
Процентные доходы	1 853	92 087	5 146	437 721
Процентные расходы	0		0	0
Чистые процентные доходы	1 853	92 087	5 146	437 721
Дивидендный доход	0	39 129 330	0	30 903 722
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)	156	96 511	2 629	2 732
Прочие операционные доходы (расходы)	156	39 225 841	2 629	30 906 454
Административные расходы	(3 490)	(144 346)	14 924	(2 149 042)
Затраты на персонал	(14 993)	(134 060)	(12 691)	(140 600)
Прочие операционные расходы	(18 483)	(278 406)	2 233	(2 289 642)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(16 474)	39 039 522	10 008	29 054 533
Расходы по подоходному налогу	0	(6)	26	0
Прибыль (убыток) после налогообложения за отчетный период	(16 474)	39 039 516	10 034	29 054 533
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога	0	0	0	0
Всего совокупной прибыли (убытка) за отчетный период	(16 474)	39 039 516	10 034	29 054 533

Директор

м.п.

Главный бухгалтер



Ким И. Ч.

Боранбаев Ж.Ж.

Отдельная финансовая отчетность

Наименование компании:

АО "Евразийская финансовая компания"

БИН 000 640 003 362

Отчет о движении денежных средств

01.01.2024 года

(прямой метод)

тыс.тенге

Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	92 087	437 721
Административные расходы выплаченные	-144 346	-2 149 042
Расходы на персонал выплаченные	-134 060	-140 600
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	-186 319	-1 851 921
Уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	63 643	31 096
Уменьшение торговой и прочей кредиторской задолженности	97 246	20 638
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-25 430	-1 800 187
Подоходный налог уплаченный	-13 820	-65 761
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	-39 250	-1 865 948
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды полученные	39 129 330	30 903 722
Приобретение основных средств	1 396	626
Вклад в капитал дочерних предприятий	-18 463 754	-15 656 221
Депозиты в банках	317 100	-272 050
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	20 984 072	14 976 077
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций (Взнос в уставной капитал)	0	90 017
Дивиденды выплаченные	-20 945 342	-13 200 005
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-20 945 342	-13 109 988
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-520	141
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	650	509
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	130	650

Директор

м.п.

Главный бухгалтер



Ким И. Ч.

Боранбаев Ж.Ж.

Отдельная финансовая отчетность

Наименование компании:

АО "Евразийская финансовая компания"

БИН 000 640 003 362

Отчет об изменении в собственном капитале

01.01.2024 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 01.01.2022 года	28 981 237	0	43	-	188 296 760	217 278 040
Переоценка ценных бумаг						-
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
С-до на 01.01.2023 года	29 071 254	0	43	-	205 861 288	234 932 585
Переоценка ценных бумаг						-
Распределение акционерам в форме оплаченного налога у источника выплаты						-
Итого совокупной прибыли (убытка)					39 039 516	39 039 516
Дивиденды					-20 945 342	-20 945 342
Увеличение акционерного капитала	-					-
С-до на 01.01.2024 года	29 071 254	0	43	-	223 955 462	253 026 759

Директор

Главный бухгалтер



Ким И. Ч.

Боранбаев Ж.Ж.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к финансовой отчетности АО «Евразийская финансовая компания»
за период, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 года следующие акционеры владели выпущенными и размещенными простыми акциями Компании:

Акционеры	На 31 декабря 2023г.		На 31 декабря 2022г.	
	Количество простых акций	%	Количество простых акций	%
Ибрагимов М. Н.	331 063	33,33%	331 063	33,33%
Машкевич А.А.	331 063	33,34%	331 063	33,34%
Шодиев П.К.	331 062	33,33%	331 062	33,33%
Общее количество выпущенных обыкновенных акций	993 188	100%	993 188	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество работников Компании составляло 6 человек (на 31 декабря 2022 года - 7 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 2023г. и 31 декабря 2022г. и отдельные отчеты о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период, закончившийся на 31 декабря 2023г. и 31 декабря 2022г., 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)- (и).

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в тенге по обменным курсам, действующим на даты операций. Все денежные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте на отчетную дату, снова переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на указанную дату.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату 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.

(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 сумм, 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.

(3) **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

Подоходный налог за год включает в себя текущий налог. Подоходный 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 подоходному 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 подоходного 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 принимают 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 2023 г На 31 декабря 2022 г

Процентные доходы	92 087	437 721
Процентные расходы	-	-
Чистый процентный доход	92 087	437 721

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

На 31 декабря 2023 г На 31 декабря 2022 г

Доходы по дивидендам	39 129 330	30 903 722
Прочие доходы (расходы)	96 511	2 732
	39 225 841	30 906 454

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

	На 31 декабря 2023 г	На 31 декабря 2022г
Командировочные расходы	2 581	736
Налоги и прочие отчисления	13 435	15 843
Медицинские услуги	30	93
Расходы по заработной плате	134 060	140 600
Расходы по страхованию	67 140	34 357
Расходы по фиксированным активам	2 831	2 748
Прочие расходы	2 865	1 921 116
Расходы на служебный автотранспорт	1 716	2 537
Расходы по аренде	11 871	11 871
Финансовые услуги	885	19 261
Юридические услуги	672	94 437
Консультационные и аудиторские услуги	40 320	46 043
Итого:	278 406	2 289 642
Расходы по подоходному налогу	6	26
Всего совокупный прибыли(убыток)	39 039 516	29 054 533

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

	Транспортное средство	Прочее	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	15 300	3 120	18 420
Поступления	-	567	567
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	15 300	3 687	18 987
<i>Износ</i>			

Остаток на 31 декабря 2022 года	5 164	1 459	6 623
Амортизационные начисления	2 295	536	2 831
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	7 459	1 989	9 448
<i>Чистая балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2022 года	10 136	1 661	11 797
На 31 декабря 2023 года	7 841	1 692	9 533

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 2023 г	Сумма	На 31 декабря 2022г	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%	189 591 658	95%	171 301 086
3	АО «Евразийский Капитал» Алматы, ул. Желтоксан, 59	• брокерско-диллерская деятельность	100%	1 956 680	100%	1 783 498
ИТОГО:				252 683 912		234 220 158

10. Запасы (в тыс. тенге)

	На 31 декабря 2023 г	На 31 декабря 2022 г
Прочие активы	829	1 013

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

	На 31 декабря 2023г	На 31 декабря 2022г.
<i>Дебиторская задолженность дочерних компаний</i>	0	0
<i>Авансы выданные</i>		
авансы, выданные за услуги	1 700	65 343
авансы, выданные за товары		
авансы, выданные связанным сторонам		
Резерв по сомнительным долгам		
Итого авансы выданные	1 700	65 343
Авансовые платежи в бюджет		
Корпоративный подоходный налог	196 347	182 540
НДС	1 126	1 126
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 082	1 075
Итого авансовые платежи в бюджет	198 555	184 741

Прочая дебиторская задолженность	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность		
Расходы будущих периодов		
Прочие краткосрочные активы	0	0
Итого прочая дебиторская задолженность	0	0
ВСЕГО дебиторская задолженность	200 255	250 084

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

	На 31 декабря 2023 г	На 31 декабря 2022 г
Денежные средства в банках	130	650
Денежные средства, на депозитных счетах	132 100	449 200
Денежные средства и их эквиваленты	132 230	449 850

13. Капитал

(а) Акционерный капитал (акции шт.)

	На 31 декабря 2023г.	На 31 декабря 2022г
Акции, размещенные на начало отчетного квартала	993 188	993 188
Акции, размещенные на конец отчетного квартала	993 188	993 188

(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 2023г	На 31 декабря 2022г
Текущее налоговое обязательство	-	-
Прочая кредиторская задолженность	-	317
ВСЕГО: Кредиторская задолженность	-	317

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



Ким И.Ч.

Боранбаев Ж.Ж