

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Fincraft Group»**

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за 1 полугодие, завершившееся
30 июня 2023 года, неаудировано

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

ТОО «Fincraft Group» (далее – Компания), является товариществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированное 23 мая 2014 года по адресу г. Алматы, пр. Достык, дом № 300/26. Единственным участником со дня создания Компании является г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы, резидент Республики Казахстан.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания создана для осуществления инвестиционной деятельности, деятельности по управлению активами, торговой и прочей деятельности, не запрещенной законодательством Республики Казахстан.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Принцип непрерывности

Руководство Группы считает, что доходность и положительные поступления денежных средств от операционной деятельности в отчетном периоде представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа руководство обоснованно полагает, что Группа имеет достаточно ресурсов для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, оно продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены.

2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, продолжение

База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением следующих статей: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты и земельные участки, здания и инвестиционное имущество оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы, является казахстанский тенге, который, является национальной валютой Республики Казахстан и наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых предприятиями Группы операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до миллиона тенге, если не указано иное.

Последовательность учетной политики

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год.

Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основные допущения, оценки и суждения, применявшиеся руководством Группы в процессе подготовки прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

ТОО «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в национальных банках	910	584
Средства, размещенные в НБРК	-	274
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	10	10
Средства в кассе	-	-
Текущие счета в других финансовых учреждениях	114	-
	1,034	868
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(9)	(10)
	1,025	858

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

4. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
	-	-
Долевые ценные бумаги в доверительном управлении	68,663	69,091
	68,663	69,091
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Государственные облигации Белоруссии	12,507	12,507
Минус резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(12,488)	(12,327)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19	180

5. Займы клиентам

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративное кредитование	50,363	48,872
Кредитование физических лиц	-	-
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	114	114
	50,477	48,986
Стадия 1	42,195	40,259
Стадия 2	-	-
Стадия 3	8,232	8,727
	50,427	8,727
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(8,232)	(8,727)
	42,195	40,259
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Физические лица	-	-
Корпоративное кредитование	1,289	1,289
	1,289	1,289
Займы клиентам	43,484	41,548

По состоянию на 30 июня 2023 года займы в категории «не просроченные» и «0-30 дней» были отнесены к стадии 1, займы в категории «30-90 дней» были отнесены к стадии 2 и займы в категории «более 90 дней» были отнесены к стадии 3.

ТОО «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

6. Займы и задолженность собственника

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы	43,806	61,070
Гарантийный взнос за приобретение акции АО «Fincraft» Resources»	80,000	80,000
Дебиторская задолженность	5,050	4,985
	128,856	146,055
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(35,224)	(83,818)
	<u>93,632</u>	<u>62,237</u>

7. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Инвестиционная недвижимость	436	436
Прочее	5,851	-
	<u>6,287</u>	<u>436</u>

8. Имущество в категории запасов

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Сырье и материалы	1,025	753
Товары	3	2
Прочее	291	667
	<u>1,319</u>	<u>1,422</u>

9. Авансы выданные

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Предоплата за долевые инструменты	4,500	1,500
	<u>4,500</u>	<u>1,500</u>

ТОО «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

10. Прочие активы

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые активы:</i>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	27,194	39,751
Средства в финансовых учреждениях	3,065	1,385
Прочее	9,148	13,305
	<u>39,407</u>	<u>54,441</u>
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(33,384)	(39,158)
	<u>6,023</u>	<u>15,283</u>
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	-	52
Прочее	113	139
	<u>-</u>	<u>191</u>
	<u>113</u>	<u>15,474</u>
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>		
Прочие предоплаты	2,304	7,934
Нематериальные активы	15,918	16,311
Запасы	61	61
Прочее	160	268
	<u>18,443</u>	<u>24,574</u>
	<u>24,579</u>	<u>40,048</u>

11. Займы привлеченные

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	1,154	7,587
Займы от банков и финансовых учреждений	39,686	20,209
Вклады банков и финансовых учреждений	-	2,160
Средства Правительства и Национальных Банков	28	28
Счета «ЛОРО»	-	-
Прочие займы	4,292	-
	<u>45,160</u>	<u>29,984</u>

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	23,926	39,181
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	10,702	9,715
Дисконты	(1,444)	-168
	<u>33,184</u>	<u>48,728</u>

13. Прочие обязательства

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2,312	567
Предоплата за акции ПАО «БТА Украина»	4,742	4,627
Расчеты с работниками	-	1
Кредиторская задолженность	27,959	11,976

ТОО «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

Прочее	11,546	4,645
Итого прочие финансовые обязательства	46,560	21,816
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Предоплаты	-	581
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	413	276
Прочее	948	2,079
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,361	2,936
Прочие обязательства	47,921	24,752

14. Капитал

Уставный капитал

На 31 декабря 2022 года и 30 июня 2023 года уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

15. Процентный доход

	за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года	За 1 полугодие закончив- шееся 30 июня 2022 года
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	2,037	3,490
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	4,494	3,384
Прочие финансовые активы	737	618
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	241
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	-	-
	7,268	7,733
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10
	-	10
	7,268	7,743

16. Процентный расход

	за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года	За 1 полугодие закончив- шееся 30 июня 2022 года
<i>Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	(3,673)	(2,498)
Процентные расходы по привлеченным займам	(2,292)	(1,287)
Процентные расходы по вкладам клиентов	-	(670)
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков	-	-
	(5,965)	(4,455)

ТОО «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

17. Общие и административные расходы

	за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года	За 1 полугодие закончив- шееся 30 июня 2022 года
Юридические и консультационные услуги	(2,473)	(1,608)
Заработная плата и бонусы	(1,379)	(2,132)
Налоги и отчисления	(166)	(602)
Износ и амортизация	(1,252)	(227)
Административные и общехозяйственные расходы	(1,305)	(168)
Аренда	(91)	(132)
Охрана	(89)	(107)
Командировочные расходы	(40)	(11)
Штрафы и пени	-	(7)
Прочее	(72)	(204)
	(6,867)	(5,198)

18. Прочие доходы и расходы

	за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года	За 1 полугодие закончив- шееся 30 июня 2022 года
<i>Прочие доходы:</i>		
Доход от продажи ЦБ	-	14,782
Доходы от оказания услуг школьного образования	315	477
Доход с инвестиционными ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	-
Восстановление резервов	842	291
Прочее	5,952	1,174
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	6	-
	7,118	16,724
<i>Прочие расходы:</i>		
Расходы по реализации ЦБ	-	(14,783)
Благотворительная помощь	(5,000)	(2,773)
Обесценение	(4,166)	(2,745)
Расходы от реализации ТМЗ	-	(361)
Прочие расходы	-	(124)
	(9,166)	(20,786)

19. Сделки со связанными сторонами

Балансы сделок со связанными сторонами были следующими:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Собственник:</i>		
Активы	128,855	146,055
в т. ч. резервы на обесценение	(35,224)	(83,818)
<i>Компании под общим контролем:</i>		
Активы	53,117	52,025
в т. ч. резервы на обесценение	-	-

TOO «Fincraft Group»


Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за за 1 полугодие, завершившееся 30 июня 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами были следующими:

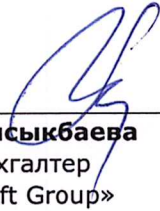
	за 1 полугодие, завершившее я 30 июня 2023 года	за 1 полугодие, завершившее я 30 июня 2022 года
Собственник:		
Процентные доходы	4,494	3,384
Восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,440	1,425
Компании под общим контролем (ресурс):		
Процентные доходы	-	1,192
Процентные расходы	-	(11)
Прочие доходы и расходы, нетто	-	762

20. События после отчётной даты.

В августе 2023 года, группа разместила облигации номинальной стоимостью на общую сумму 2 млн.долларов США.


Кенес Ракишев
Президент
TOO «Fincraft Group»




Жамал Тансыкбаева
Главный бухгалтер
TOO «Fincraft Group»