

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

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2022 года, неаудировано

Содержание

**Заключение практикующего специалиста по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	3
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
3. Денежные средства и их эквиваленты	8
4. Инвестиционные ценные бумаги	8
5. Займы клиентам	8
6. Займы и задолженность собственника	9
7. Недвижимость и изъятое залоговое имущество	9
8. Имущество в категории запасов	9
9. Торговая и прочая дебиторская задолженность	9
10. Прочие активы	9
11. Займы привлеченные	10
12. Торговая и прочая кредиторская задолженность	10
13. Средства клиентов	10
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	10
15. Прочие обязательства	11
16. Капитал	11
17. Процентный доход	11
18. Процентный расход	12
19. Общие и административные расходы	12
20. Прочие доходы и расходы	12
21. Сделки со связанными сторонами.....	13
22. События после отчётной даты.....	13

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 вкупе 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. Данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, а также основные положения учетной политики необходимо рассматривать совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

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 аудированной консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в национальных банках	5,277	5,843
Средства, размещенные в НБРК	-	4,299
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	16	495
Средства в кассе	1,935	1,319
Текущие счета в других финансовых учреждениях	14,191	71
	<u>21,419</u>	<u>12,027</u>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(268)	(20)
	<u>21,151</u>	<u>12,007</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

4. Инвестиционные ценные бумаги

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	-	11,517
Корпоративные облигации	7	2,111
	<u>7</u>	<u>13,628</u>
Долевые ценные бумаги в доверительном управлении	90,014	86,230
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	562
	<u>90,021</u>	<u>100,420</u>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Государственные облигации Белоруссии	12,507	-
Корпоративные облигации	1,130	-
	<u>13,637</u>	<u>-</u>

5. Займы клиентам

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративное кредитование	34,815	-
Кредитование физических лиц	16,074	15,286
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	114	53,095
	<u>51,003</u>	<u>68,381</u>
Стадия 1	32,362	37,390
Стадия 2	5,633	19,894
Стадия 3	13,009	11,097
	<u>51,004</u>	<u>68,381</u>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(10,860)	(21,503)
	<u>40,144</u>	<u>46,878</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 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.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

6. Займы и задолженность собственника

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы	49,623	49,524
Гарантийный взнос за приобретение акции АО «Fincraft» Resources»	80,000	80,000
Дебиторская задолженность	4,623	577
	134,246	130,101
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(51,984)	(55,267)
	82,262	74,834

7. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Изъятое залоговое имущество	375	4,126
Предоплата за объекты недвижимости	6,174	6,103
	6,549	10,229

8. Имущество в категории запасов

Статья включает земельные участки, изъятые у заемщиков Группы. В отчетном периоде Группа продала земельный участок площадью 58.23 га расположенный в Медеуском районе г. Алматы.

9. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20,312	-
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(10,016)	-
	10,296	-

10. Прочие активы

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Прочие финансовые активы:</i>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	34,545	32,468
Средства в финансовых учреждениях	1,024	386
Прочее	120	815
	35,689	33,669
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(31,057)	(31,297)
	4,632	2,372
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	-	85
Прочее	-	129
	-	214
	4,632	2,586
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>		
Прочие предоплаты	3,723	708
Нематериальные активы	588	396
Запасы	189	249
Прочее	830	367
	5,330	1,720
	9,962	4,306

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

11. Займы привлеченные

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	11,020	6,858
Займы от банков и финансовых учреждений	-	-
Вклады банков и финансовых учреждений	1,071	1,032
Средства Правительства и Национальных Банков	28	1,072
Счета «ЛОРО»	-	48
Прочие займы	441	1,013
	12,560	10,023

12. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность перед собственником	356	5,948
Задолженность по юридическим услугам банковской деятельности	-	-
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	1,546	1,480
Прочее	4,656	4,310
	6,558	11,738

13. Средства клиентов

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные вклады	38,725	35,237
Текущие счета	12,061	12,067
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	393	755
	51,178	48,059

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	39,572	33,048
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	142	2,343
	39,714	35,391

15. Прочие обязательства

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,184	1,318
Предоплата за акции ПАО «БТА Украина»	3,886	3,886
Расчеты с работниками	57	-
Кредиторская задолженность	869	1,223
Прочее	971	2,387
	6,967	8,814
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Предоплаты	-	-
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	673	
Прочее	986	832
	1,659	832
	8,626	9,646

16. Капитал

Уставный капитал

На 31 декабря 2021 года и 30 сентября 2022 года уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

17. Процентный доход

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	5,188	7,827
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	4,541	
Прочие финансовые активы	622	842
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	765	1,455
	11,116	10,124
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84	64
	84	64
	11,200	10,188

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

18. Процентный расход

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
<i>Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	(7,388)	(447)
Процентные доходы по привлеченным займам	(1,053)	(1,021)
Процентные расходы по вкладам клиентов	(2,000)	(3,461)
	(10,441)	(4,929)

19. Общие и административные расходы

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
Юридические и консультационные услуги	(2,297)	(3,740)
Заработная плата и бонусы	(3,524)	(3,848)
Налоги и отчисления	(758)	(737)
Износ и амортизация	(351)	(794)
Административные и общехозяйственные расходы	(218)	(942)
Аренда	(197)	(49)
Охрана	(163)	(293)
Командировочные расходы	(38)	(20)
Штрафы и пени	(5)	(18)
Прочее	(3,036)	(1,396)
	(10,586)	(11,837)

20. Прочие доходы и расходы

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
<i>Прочие доходы:</i>		
Доход от продажи ЦБ	-	1,103
Доходы от оказания услуг школьного образования	200	-
Восстановление резервов	7,001	1,662
Прочее	6,576	1,645
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	607	
	14,384	4,410
<i>Прочие расходы:</i>		
Расходы по реализации ЦБ	-	-
Благотворительная помощь	(2,773)	-
Обесценение авансов выданных	(633)	(2,625)
Расходы от реализации ТМЗ	(361)	(1,167)
Прочие расходы	(498)	(375)
	(4,265)	(4,167)

TOO «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

21. Сделки со связанными сторонами

Балансы сделок со связанными сторонами были следующими:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Собственник:</i>		
Активы	82,262	74,834
в т. ч. резервы на обесценение	(51,984)	(55,267)
<i>Компании под общим контролем:</i>		
Активы	91,244	88,040
в т. ч. резервы на обесценение	(3,761)	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами были следующими:


	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
<i>Собственник:</i>		
Процентные доходы	4,541	4,216
Восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(603)	-
<i>Компании под общим контролем:</i>		
Процентные доходы	1,680	1,560
Процентные расходы	(21)	-
Прочие доходы и расходы, нетто	1,014	(52)

22. События после отчётной даты.

В ноябре 2022 года, группа разместила облигации номинальной стоимостью 3 266 млн.тг.


Кенес Ракишев
Президент
TOO «Fincraft Group»




Жамал Тансыкбаева
Главный бухгалтер
TOO «Fincraft Group»