

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

Консолидированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО  
за 9 месяцев, завершившиеся  
30 сентября 2024 года, неаудировано

**Содержание**

**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.....	3-4
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.....	6-7
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
4. Инвестиционные ценные бумаги .....	8
5. Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые методом долевого участия.....	8
6. Займы клиентам .....	8
7. Займы и задолженность собственника .....	9
8. Основные средства .....	9
9. Имущество в категории запасов .....	10
10. Прочие активы .....	10
11. Торговая дебиторская задолженность.....	10
12. Займы привлеченные .....	10
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	10
14. Прочие обязательства .....	11
15. Капитал .....	11
16. Процентный доход.....	121
17. Процентный расход .....	12
18. Общие и административные расходы .....	12
19. Прочие доходы и расходы .....	122
20. Управление рисками.....	13-17
21. Сделки со связанными сторонами.....	18
22. События после отчетной даты.....	18

**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. 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 2023 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 2023 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 2023 года.



Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года, неаудировано  
(в миллионах казахстанских тенге)

**3. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета в национальных банках	336	1,249
Депозиты в банках	53	74
Текущие счета в других финансовых учреждениях	77	
	466	<b>1,323</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(11)	(9)
	<b>455</b>	<b>1,314</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	-	798
Корпоративные облигации	7	7
	7	7
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,217	-
	<b>1,224</b>	<b>805</b>

**5. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия**

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Инвестиции Beineu Petroleum Limited	12,000	-
	<b>12,000</b>	

**6. Займы клиентам**

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративное кредитование	58,504	55,653
Кредитование физических лиц	12,161	13,896
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	114	-
	70,779	<b>69,549</b>
Стадия 1	62,406	51,166
Стадия 2	-	-
Стадия 3	8,373	18,383
	70,779	<b>69,549</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(10,467)	(18,383)
	<b>60,312</b>	<b>51,166</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 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 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года, неаудировано  
(в миллионах казахстанских тенге)

### 7. Займы и задолженность собственника

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы	42,079	27,290
Гарантийный взнос за приобретение акции АО «Fincraft Resources»	80,000	80,900
Прочее	6,841	15,631
	128,920	123,821
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(100,509)	(99,816)
	<b>28,411</b>	<b>24,005</b>

### 8. Основные средства

млн тенге	Земля и здания	Мебель и оборудован ие	Прочее	Нефтегазовы е активы	Незавершенно е строительств о	Итого основных средств
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2022 года	8,529	11,663	3,587	7,445	1,323	32,547
Приобретение дочерней организации		57				57
Приобретения	-	1,432	-	1,689	9,378	12,759
Выбытия	(41)	(334)	-	(268)	-	(643)
Курсовые разницы	(117)	97	-	(1,458)	(54)	(1,532)
Переводы	5,903	816	-	2,621	(9,340)	-
31 декабря 2023 года	<b>14,274</b>	<b>13,731</b>	<b>3,587</b>	<b>10,029</b>	<b>1,307</b>	<b>43,189</b>
Приобретения	378	2,479	2,149	1,994	78	7,078
Выбытия	(580)	(418)	(884)	(107)	-	(1,989)
Курсовые разницы	26	132	-	188	34	380
30 сентября 2024 года	<b>14,263</b>	<b>15,924</b>	<b>4,852</b>	<b>13,975</b>	<b>1,506</b>	<b>50,520</b>
Накопленный износ						
31 декабря 2022 года	265	3,076	3,587	-	-	6,928
Начисления за год	105	315	-	2,838	-	3,258
Списано при выбытии	(1)	(98)	-	(260)	-	528
31 декабря 2023 года	<b>369</b>	<b>3,293</b>	<b>3,587</b>	<b>2,578</b>	<b>-</b>	<b>10,714</b>
Начисления за год	314	4,961	1,265	512	-	7,102
Курсовые разницы	-	-	-	(1,382)	-	(2,319)
30 сентября 2024 года	<b>683</b>	<b>8,254</b>	<b>4,852</b>	<b>1,708</b>	<b>-</b>	<b>15,497</b>
Балансовая стоимость						
31 декабря 2023 года	<b>13,906</b>	<b>10,438</b>	<b>-</b>	<b>7,451</b>	<b>1,307</b>	<b>33,102</b>
30 сентября 2024 года	<b>13,580</b>	<b>7,670</b>	<b>-</b>	<b>12,267</b>	<b>1,506</b>	<b>35,023</b>

### 9. Имущество в категории запасов

Статья включает земельные участки, изъятые у заемщиков Группы

**10. Торговая дебиторская задолженность**

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая дебиторская задолженность	9,507	13,804
	<b>9,507</b>	<b>13,804</b>

**11. Прочие активы**

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Прочие финансовые активы:</i>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	70,984	65,372
Средства в финансовых учреждениях	663	1,107
Комиссия к получению	12,491	11,799
Прочее	453	822
	84,591	79,100
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(83,650)	(74,695)
	<b>941</b>	<b>4,405</b>
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:</i>		
Дебиторская задолженность	-	1,072
Прочее	-	1,353
	-	2,425
	<b>941</b>	<b>6,830</b>
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>		
Прочие предоплаты	3,549	1,373
Нематериальные активы	13,895	14,268
Запасы	56	909
Прочее	266	137
	17,766	16,687
	<b>18,707</b>	<b>23,517</b>

**12. Займы привлеченные**

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	54,537	26,769
Займы от банков и финансовых учреждений	-	-
Вклады банков и финансовых учреждений	2,383	-
Средства Правительства и Национальных Банков	28	-
Счета «ЛОРО»	-	-
Прочие займы	27,942	26,105
	<b>84,891</b>	<b>52,874</b>

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	34,564	28,817

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года, неаудировано**  
(в миллионах казахстанских тенге )

Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	1,223	18,857
	<b>35,787</b>	<b>47,674</b>

**14. Торговая кредиторская задолженность**

	<b>30 сентября 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
Торговая кредиторская задолженность	6,500	7,590
	<b>6,500</b>	<b>7,590</b>

**15. Прочие обязательства**

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,698	1,514
Предоплата за акции ПАО «БТА Украина»	4,742	4,742
Расчеты с работниками	138	-
Кредиторская задолженность	21,396	17,581
Прочее	2,267	313
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>30,241</b>	<b>24,150</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Предоплаты	10,656	524
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	318	332
Прочее	80	83
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>11,054</b>	<b>939</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>41,295</b>	<b>25,089</b>

**16. Капитал**

**Уставный капитал**

На 31 декабря 2021 года и 30 сентября 2024 года уставный капитал сформирован и оплачен полностью



Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года, неаудировано  
(в миллионах казахстанских тенге)

**17. Процентный доход**

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года	период, закончив-шийся 30 сентября 2023 года
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	3,171	3,531
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	4,204	4,643
Прочие финансовые активы	1,910	5,093
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
	<b>9,285</b>	<b>13,267</b>
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-
	<b>9,294</b>	<b>13,267</b>

**18. Процентный расход**

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года	период, закончив-шийся 30 сентября 2023 года
<i>Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	(8,203)	(3,173)
Процентные доходы по привлеченным займам	(3,641)	(2,421)
Процентные расходы по вкладам клиентов	-	-
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков	-	-
	<b>(11,844)</b>	<b>(5,594)</b>

**19. Общие и административные расходы**

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года	период, закончив-шийся 30 сентября 2023 года
Юридические и консультационные услуги	(1,315)	(3,535)
Заработная плата и бонусы	(2,897)	(1,956)
Налоги и отчисления	(2,612)	(348)
Износ и амортизация	(1,013)	(234)
Административные и общехозяйственные расходы	(2,059)	(2,344)
Охрана	(117)	(137)
Аренда	(237)	(137)
Штрафы и пени	(3)	(55)
Командировочные расходы	(85)	-
Прочее	(920)	(65)
	<b>(11,258)</b>	<b>(8,811)</b>

**20. Прочие доходы и расходы**

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года	период, закончив-шийся 30 сентября 2023 года
<i>Прочие доходы:</i>		
Доходы от оказания услуг школьного образования	-	2,148
Доход с инвестиционными ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5
Восстановление обесценения	840	899
Прочее	1,017	5,844
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	-	12
	<b>1,857</b>	8,908
<i>Прочие расходы:</i>		
Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	(11,634)	-
Обесценение	840	(6,491)
Расходы от реализации ТМЗ	(4)	(1)
Прочие расходы	(1,678)	(5,399)
	<b>(12,476)</b>	<b>(11,891)</b>

**21. Управление рисками**

**(а) Введение**

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Руководство Группы несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы. Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группа, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений.

Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы. Группа устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Руководство Группы осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Группы по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Группа.

**(б) Структура управления рисками**

**Единственный участник**

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен первому руководителю. За утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками отвечает Единственный участник.

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года, неаудировано**  
(в миллионах казахстанских тенге)

Единственный участник осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков.

**Подразделения по управлению рисками**

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Президенту и Вице-президентам.

**Системы оценки рисков и передачи информации о рисках**

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляется на основе ограничений, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа контролирует и измеряет общую степень риска в отношении совокупного риска по всем типам рисков и видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Ежеквартально представляется подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

**Снижение риска**

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует залоговое обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

**(в) Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Финансирование клиентов осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании клиента принимает соответствующий уполномоченный орган. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.



**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года, неаудировано**  
(в миллионах казахстанских тенге)

Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Группа на 31 декабря 2023 и 2022 годов, равна чистой балансовой стоимости финансовых активов и балансовой стоимости финансовых и условных обязательств.

Группа разработала политики, положения и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса при принятии кредитных решений, и нацелены на оценку и своевременный мониторинг кредитного риска.

Рассмотрение, принятие решений о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также рассмотрение и принятие решений по вопросам возврата проблемных кредитов осуществляет соответствующий уполномоченный орган.

**Значительное увеличение кредитного риска**

Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля. Группа использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (ценных бумаг, соглашений обратного РЕПО) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на индивидуальной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания, используя определенные пороговые значения для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Группы на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшения залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Стадия 3 определяется для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 90 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа внедрила процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или, когда актив становится просроченным на 30 дней.

**Внутренние рейтинги кредитного риска**

В целях минимизации кредитного риска Группа разработала систему кредитных рейтингов для категоризации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяются как прогнозные данные в отношении риска дефолта и используют экспертное суждение в отношении кредитного риска. При анализе учитывается



### Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года, неаудировано

(в миллионах казахстанских тенге)

характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта.

Кредитные рейтинги разрабатываются и калибруются с целью отражения риска дефолта по мере роста кредитного риска. По мере роста кредитного риска меняются и различия в отношении риска дефолта между различными кредитными рейтингами. При первоначальном признании каждый риск относится на тот или иной кредитный рейтинг на основе имеющейся информации о контрагенте. Затем все риски отслеживаются и кредитный рейтинг обновляется с учетом актуальной информации. Применяются как стандартные процедуры мониторинга, так и процедуры, адаптированные для определенных видов риска. Для мониторинга рисков, как правило, используются следующие данные:

- Платежная история, включая платежные коэффициенты и анализ по срокам задолженности;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи реструктуризации (как по запросу клиента, так и по инициативе Группы);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономической ситуации;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков по кредитованию физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продуктов и т. д.;
- Для рисков по кредитованию юридических лиц: информация, полученная путем периодического анализа файлов клиентов (включая анализ аудированной финансовой отчетности), рыночные данные, такие как цены кредитно-дефолтных свопов (CDS) или котируемых облигаций (при наличии) и изменения в финансовом секторе, в котором работает клиент.

Кредитные рейтинги используются в качестве основных исходных данных для оценки временной структуры вероятности дефолта по различным рискам.

Группа анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, включают в себя макроэкономические данные, такие как рост ВВП, уровень безработицы, базовые процентные ставки и цены на жилье. Группа генерирует «базовый сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Группа использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок вероятности дефолта.

Для оценки значительности повышения кредитного риска в расчете на один портфель активов Группа применяет различные критерии. В этих критериях используются как количественные, так и качественные данные, указывающие на изменение вероятности дефолта.

#### Использование прогнозной информации

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных финансовых или трудовых затрат. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой единственный наиболее вероятный сценарий и включает в себя информацию, используемую Группой в целях стратегического планирования и бюджетирования. Группа определила и задокументировала основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Группа не вносила изменения в методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);

### Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2024 года, неаудировано (в миллионах казахстанских тенге)

- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, перекрестного обеспечения и очередности требований кредиторов, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов. Подход к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

#### **Производные финансовые инструменты**

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### **Обязательства кредитного характера**

Группа предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Группы несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Максимальный размер кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов примерно равен балансовой стоимости финансовых инструментов.


## 22. Сделки со связанными сторонами

Балансы сделок со связанными сторонами были следующими:


млн тенге	30 сентября 2024		31 декабря 2023	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Займы и задолженность конечного акционера				
- Акционер	28,411	28,411	24,005	24,005
Прочие активы				
- компании под общим контролем	3,221	18,707	1,420	23,517
- Акционер	-	-	1,419	-
- ключевой персонал	3,220	-	-	-
	1	-	1	-
Гарантии выданные				
- компании под общим контролем	3,000	-	3,000	-
Процентные доходы				
- Акционер	4,204	9,294	8,485	13,267
- компании под общим контролем	4,204	-	8,485	-
	-	-	-	-
(Формирование)/восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам				
- Акционер	(693)	(2,469)	(15,998)	(90,839)

## 20. События после отчетной даты.

В ноябре 2024 Fincraft Group стало обладать 17,415,392 акций (15,16%) компании Tethys Petroleum Limited.

  
Кенес Ракишев  
Президент  
TOO «Fincraft Group»



  
Жамал Тансыкбаева  
Главный бухгалтер  
TOO «Fincraft Group»