



ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2021

КАЗАХСТАН, Г. АЛМАТЫ,
ПР. ДОСТЫК, Д.300/26

ТЕЛ.: +7 727 355 01 51
EMAIL: <http://fgroup.kz>

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Основные события 2021 года	3
2. Обращение руководства	5
3. История	7
4. О компании	8
4.1. Управление активами (коллекторская деятельность)	8
4.2. Финансы	9
4.3. Добыча	9
5. Дочерние организации	10
5.1. В Республике Казахстан	10
5.2. В других странах	10
5.3. Инвестиции	10
6. Производственная структура	11
7. Операционная деятельность	12
8. Финансово-экономические показатели	17
8.1. Анализ финансовой отчетности	17
8.2. Налоги и отчисления	23
9. Управление рисками	24
10. Социальная ответственность	27
11. Экологичность	33
12. Корпоративное управление	34
13. Стандарты GRI	38
14. Финансовая отчетность за 2021 год	40
15. Цели и задачи	52
16. Глоссарий	53
17. Контактная информация	54

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2021 года

21 января 2021 года

рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный кредитный рейтинг Компании с "B" до "B+". Прогноз по рейтингу – "Стабильный".

Краткосрочный кредитный рейтинг был подтвержден на уровне "B". Рейтинг по национальной шкале был повышен с "kzBB+" до "kzBBB".

17 сентября 2021 года

рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный кредитный рейтинг Компании с "B+" до "BB-". Краткосрочный кредитный рейтинг был подтвержден на уровне "B". Рейтинг по национальной шкале был повышен с "kzBBB" до "kzA-".

Группа произвела выкуп облигаций, которые находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE):

05 января 2021 года (NCOMb1, ISIN KZ2D00005949) в количестве - 36 080 240 штук; (NCOMb2, ISIN KZ2P00006190) в количестве - 25 000 000 штук.

21 апреля 2021 года (NCOMb1, ISIN KZ2D00005949) в количестве - 3 919 760 штук.

Группа произвела выплату купона по облигациям, которые находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KZ2D00005949)

05 января 2021 года выплата третьего купонного вознаграждения (NCOMb1, ISIN KZ2D00005949) в сумме – 2 400 000 000 тенге.

06 сентября 2021 года выплата четвертого купонного вознаграждения (NCOMb2, ISIN KZ2P00006190) в сумме – 1 140 911 265 тенге.

29 декабря 2021 года выплата пятого купонного вознаграждения (NCOMb1, ISIN KZ2D00005949) в сумме – 118 881 300 тенге.

11 октября 2021 года

облигации (NCOMb1, ISIN KZ2D00005949) и (NCOMb2, ISIN KZ2P00006190) ТОО "Fincraft Group" переведены из категории облигации альтернативной площадки в категорию облигации основной площадки официального списка KASE:

- (NCOMb1, ISIN KZ2D00005949); 1 000 тенге, 260,0 млрд тенге; 28.06.19 – 28.06.29; полугодовой купон, 12,00 % годовых; 30/360);

- (NCOMb2, ISIN KZ2P00006190); 1 000 тенге, 100,0 млрд тенге; 29.08.19 – 21.04.23; полугодовой купон, 13,00 % годовых; 30/360).

26 февраля 2021 года

внесены изменения в исполнительный орган Компании (с коллегиального на единоличный).

05 ноября 2021 года

ТОО "Fincraft Group" стало обладать 28,1 % акций АО "Fincraft Resources"

31 декабря 2021 года

ТОО "Fincraft Group" принадлежит 94,35 % простых акций АО "Fincraft Resources"

2. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Важнейшей стратегической задачей прошедшего года было уменьшение долговой нагрузки Группы, и мы рады, что нам удалось произвести досрочное погашение финансовых обязательств на общую сумму 65 млрд. тенге, путем обратного выкупа 10-ти летних облигаций через 2 года после начала их обращения. Мы считаем, что это свидетельствует о финансовой дисциплине и устойчивости Группы.

Снижение долговой нагрузки позитивно отразилось на кредитных рейтингах Группы. В течение 2021 года долгосрочный кредитный рейтинг Группы был повышен на две ступени с В до «ВВ-», от рейтингового агентства S&P Global Ratings. Рейтинг по национальной шкале был повышен с "kzBBB" до "kzA-"

Другой важной задачей являлся процесс интеграции активов Группы. В 4 квартале 2021 года были приобретены простые акции АО «Fincraft Resources». На конец года доля владения составила 94,35% от простых акций. Ключевым активом АО «Fincraft Resources» является ТОО «Казникель», занимающееся разработкой Горностаевского месторождения кобальт-никелевых руд в Бескарагайском районе Абайской области. В конце 2021 года Группа продала часть активов в России, решив сконцентрироваться на развитии бизнеса в Казахстане. В настоящий момент, мы, имея обширный опыт и экспертизу, активно инвестируем в различные сектора сырьевой отрасли Казахстана.

Сложная геополитическая обстановка в мире привела к обесценению оставшихся активов Группы в России, Украине и Республике Беларусь, что, в свою очередь, привело к снижению стоимости активов и уменьшению собственного капитала Группы. Несмотря на ухудшение финансовых показателей, Группа своевременно и в полном объеме выполняет принятые на себя обязательства по выплате вознаграждения по облигациям.

В рамках социальных инициатив Группа предоставляет благотворительную помощь некоммерческой организации «Частный Благотворительный Фонд «Сәби» - чья миссия оказывать помощь детям-сиротам, детям с серьезными нарушениями здоровья, талантливым ребятам и людям с ограниченными физическими возможностями. Группа оказывает помощь в строительстве мечети в г. Алматы, предоставляет спонсорскую помощь Казахстанской Федерации бокса и Федерации бокса г. Алматы.

С особой гордостью хотим отметить ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова», находящееся в структуре Группы. Школа находится в Алматы и была открыта 1 сентября 2020 года. Более 700 учащихся обучаются с 1 по 11 класс на отделениях с казахским и русским языками обучения. Школа обеспечивает высокий уровень образования посредством создания оптимальных условий обучения через высококвалифицированные педагогические кадры, уникальную программу дополнительного образования и современную инфраструктуру. В 2022 году планируется предоставить 20 грантов для обучения в школе.

В 2022 году Группа продолжает работу с целью выйти на новый этап эволюционного развития. Среди стратегических инициатив — развитие и максимально рентабельная

эксплуатация Горностаевского месторождения, поиск новых проектов в сырьевой отрасли, а также финансовая дисциплина, которая позволит генерировать достаточный денежный поток для обслуживания обязательств Группы.

Ракишев Кеңес Хамитұлы

3. ИСТОРИЯ

ТОО «Fincraft Group», переименованное из ТОО «Novacom Corporation», было образовано на основании Решения единственного участника 23 мая 2014 г. на территории и в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – Компания или Группа).

Господин Ракишев Кеңес Хамитұлы является единственным участником Компании со дня создания Группы по сей день.

Кеңес Ракишев имеет дипломы Казахского экономического университета, Saïd Business School и London Business School, является учредителем ряда компаний в различных отраслях, в том числе некоммерческой организации «Частный Благотворительной Фонд «Сәби», а также Президентом Казахстанской Федерации бокса.

Группа представляет собой многопрофильную холдинговую компанию, основными видами деятельности которой являются осуществление инвестиционной деятельности, наблюдение и управление дочерними и зависимыми компаниями, деятельность по управлению активами, коммерческой недвижимостью и прочее, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Также Группа владеет уникальным портфелем активов и представлена в таких секторах, как логистика, финансы, венчурный бизнес, и коммерческая недвижимость.

01 ноября 2019 года Единственный участник принял решение об изменении наименования на Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group». Перерегистрация произошла 05 ноября 2019 г.

26 октября 2021 года Единственный участник принял решение об изменении места нахождения ТОО «Fincraft Group» по адресу: Республика Казахстан, A25D7Y5, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 300/26.

Группа владеет следующими активами, описанными ниже.

В управлении стрессовыми активами — это АО БТА Банк, которое до 2015 года являлось банком второго уровня с наличием всех необходимых лицензий. В 2015 году АО «БТА Банк» добровольно сдало банковскую лицензию. На данный момент в сфере своей деятельности АО «БТА Банк» имеет обширный опыт работы по взысканию задолженности в различных юрисдикциях.

В сфере разведки и добычи полезных ископаемых – это АО «Fincraft Resources», образованное в 2001 году, дочерние предприятия которого осуществляют производство ферросиликомарганца, разведку никелевых руд и проектирование завода по их переработке. АО «Fincraft Resources» стремится войти в число 30-ти крупнейших промышленных холдингов СНГ по размеру рыночной капитализации.

В сфере образования и науки - ТОО «Частная школа им. Ш. Уалиханова», обеспечивающее высокий уровень знаний посредством создания оптимальных условий обучения. 17 июля 2020 года ТОО «Samal Bilim» прошло государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования на ТОО «Частная школа им. Ш. Уалиханова». В течение 2020 года уставный капитал ТОО «Частная школа им. Ш. Уалиханова» был увеличен на 1,824 миллиона тенге.

4. О КОМПАНИИ

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

Компания владеет многопрофильным портфелем активов и представлена в таких секторах, как логистика, финансы, венчурный бизнес, и коммерческая недвижимость.

Компания имеет присутствие в Казахстане, России, Украине, Беларуси, КНР, Сингапуре и в других странах.

По состоянию на август 2022 года Компания имеет кредитный рейтинг от международного рейтингового агентства S&P Global Ratings: BB-/kzA- и листинг на Казахстанской фондовой бирже (KASE).

Собственный капитал Компании согласно консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 363,7 млн. долларов США, активы составляют 668,9 млн. долларов США.

Миссией ТОО «Fincraft Group» является поддержание и укрепление репутации стабильной многопрофильной компании через эффективное управление активами и обеспечение динамичного развития.

Деятельность компании

4.1. Управление активами (коллекторская деятельность)

Один из основных сегментов, в которых представлена компания – это возврат активов (работа по взысканию задолженности). Данная работа АО «БТА Банк» ведется следующими основными методами:

- реструктуризация задолженности и получение денежного потока от прав требований по заемщикам;
- изъятие активов заемщиков, дофинансированные с целью завершения инвестиционных проектов и максимизации стоимости;
- досудебное урегулирование;
- внесудебная и судебная реализация заложенного имущества путем проведения торгов;
- реализация заложенного и изъятых имущества путем адресной продажи;
- судебное взыскание задолженности с заемщика, созаемщиков, гарантов, залогодателей;
- переуступка прав требований третьим лицам;
- аутсорсинг работы по взысканию.

Работа по возврату активов проводится в Великобритании, США, Российской Федерации, Украине, Казахстане и в других странах. Привлечены опытные юристы и консультанты.

4.2. Финансы

ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) является коммерческим банком в Республике Беларусь. Банк успешно работает на финансовом рынке Республики уже более 17 лет и имеет региональные отделения в Минске, Гродно, Бресте, Могилеве, Витебске и Гомеле, дополнительный офис в столице, 4 пункта обмена валют и 20 банкоматов. Основной фокус в развитии бизнеса и позиционирования ЗАО «БТА Банк» направлен на сегмент малого и среднего бизнеса, на работу с частными клиентами: автокредитование, карточные проекты, депозиты физических лиц, а также на повышение экспортно-импортных операций между Республикой Беларусь и Казахстаном.

4.3. Добыча

В ноябре – декабре 2021 года Компания приобрела 94,35% простых акций в АО «Fincraft Resources», которые в последующем были переданы в доверительное управление. АО «Fincraft Resources» через его дочерние организации принадлежит 100% доли участия в уставном капитале ТОО «Казникель». ТОО «Казникель», в свою очередь, обладает контрактами на недропользование месторождения «Горностаевское».

Месторождение «Горностаевское» расположено в Бескарагайском районе Восточно-Казахстанской области, 35 км западнее железнодорожной станции Шаган и в 110 км западнее г. Семипалатинск. Месторождение приурочено к площадной и контактово-карстовой коре выветривания Горностаевского гипербазитового массива. Рекой Иртыш месторождение разделено на две части: Правобережную и Левобережную. Никеленосная кора выветривания неполного профиля состоит из двух минералого-литологических зон: дезинтегрированных и выщелоченных серпентинитов и зоны нонтронитов. Промышленное оруденение локализуется в обеих зонах. При технологических испытаниях руды методом электроплавки на ферроникель извлечение никеля составило 90%, кобальта 85%. Среднее содержание никеля в рудах 0,83%, достигая в карстовых отложениях 2,5%.

АО «Fincraft Resources» осуществляет свою деятельность согласно следующим контрактам на недропользование в Республике Казахстан (по состоянию на 31 декабря 2021 года):

Контактная территория	Текущий этап	Минеральное сырье
Горностаевское	разведка	Никель
Гипсовые отвалы месторождений №96 и 102 в Акжайыкском районе ЗКО	добыча	Вскрышной гипс

5. ОСНОВНЫЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН:

АО «БТА БАНК»

ТОО «Частная школа
им. Ш. ВАЛИХАНОВА»

5.2. В ДРУГИХ СТРАНАХ:

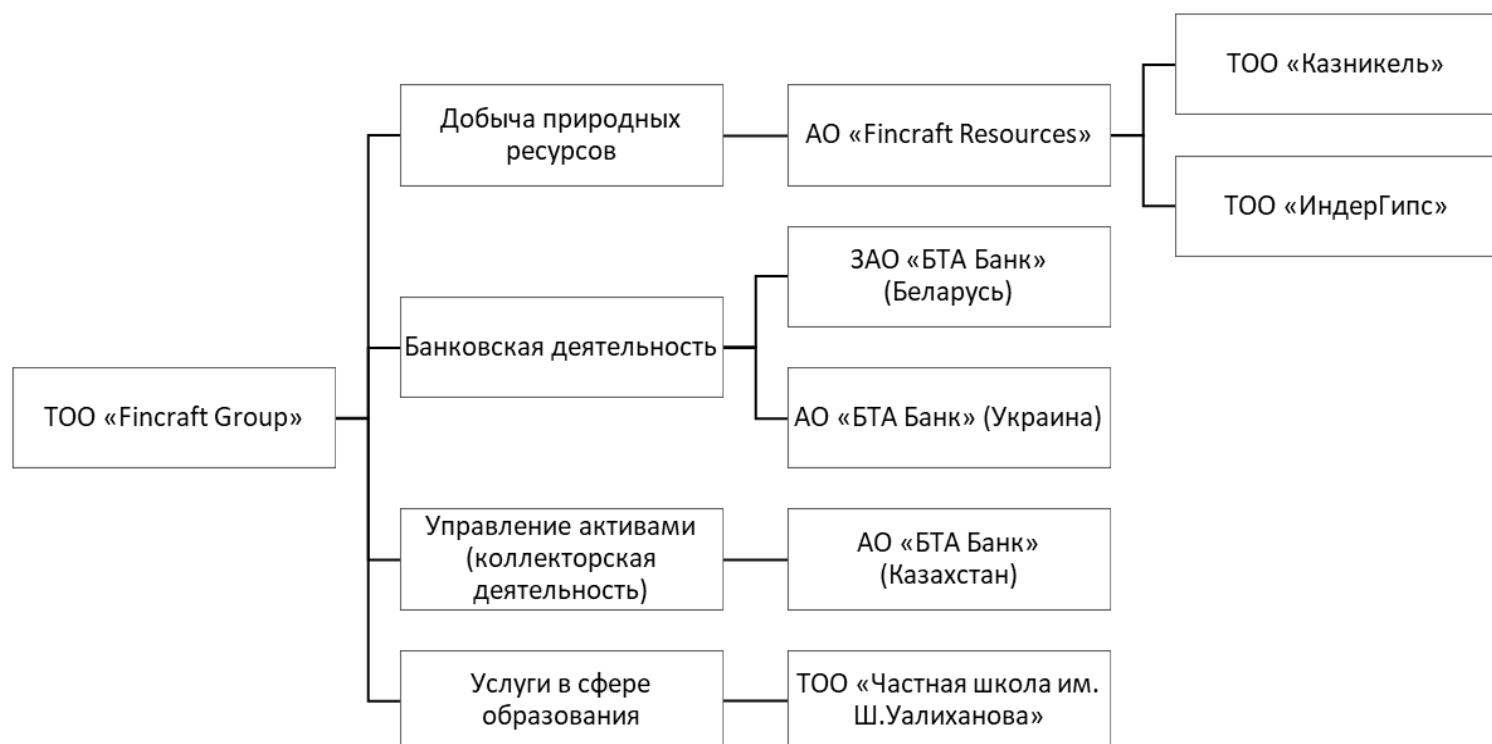
ЗАО «БТА БАНК»
(Беларусь)

АО «БТА БАНК»
(Украина)

5.3. ИНВЕСТИЦИИ

АО «FINCRAFT
RESOURCES»

6. ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ СТРУКТУРА



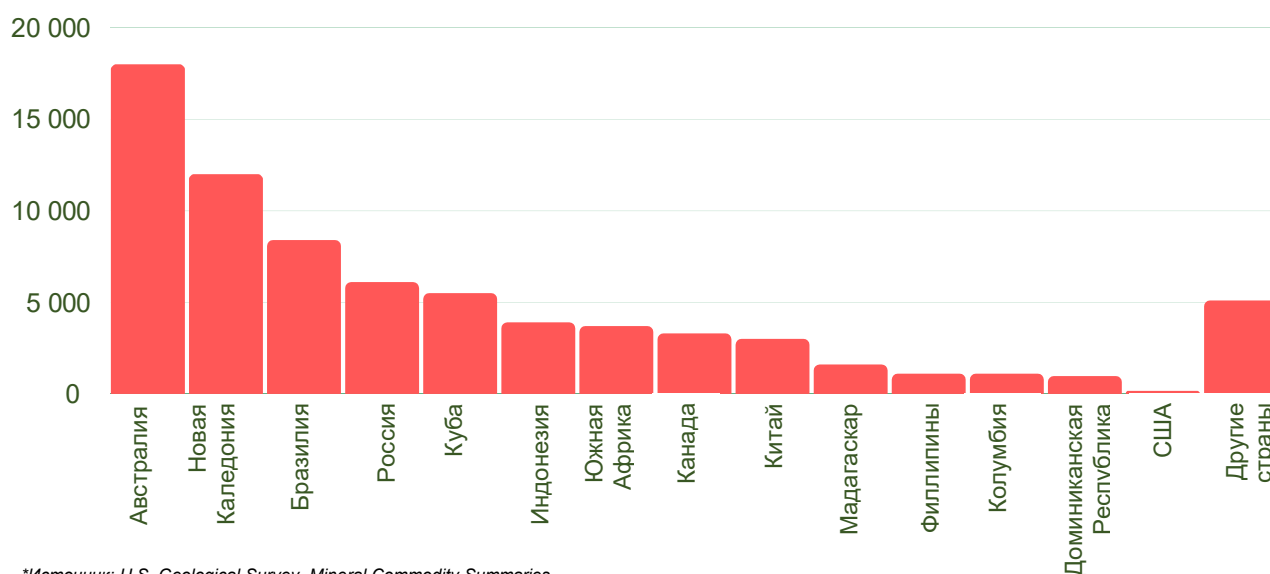
7. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа, имея обширный опыт и экспертизу, инвестирует в различные сектора сырьевой отрасли в Казахстане. На сегодняшний день Группа инвестирует в никель-кобальтовый проект в Восточно-Казахстанской области. Ниже приведен анализ мирового рынка никель-кобальтовой продукции.

ГЛОБАЛЬНЫЙ РЫНОК НИКЕЛЬ-КОБАЛЬТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

МИРОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Мировые резервы никеля в разрезе стран, тыс. тонн



Мировые резервы кобальта в разрезе стран, тыс. тонн

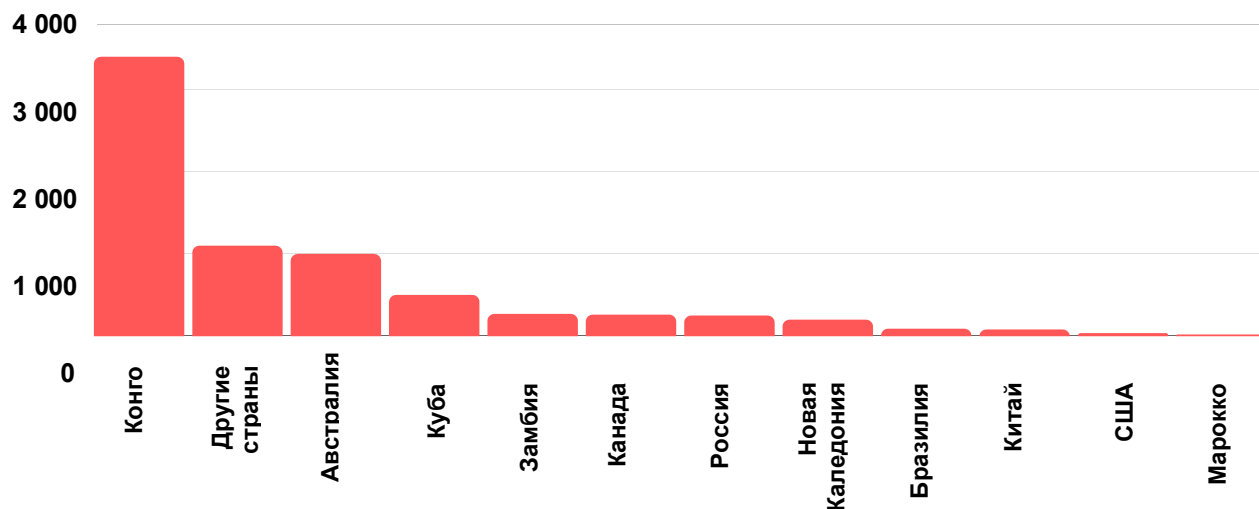


Таблица 1. Содержание железа, никеля и кобальта в различных образцах латеритовых руд

Тип руды	Содержание в сухой руде, %				Fe/Ni
	FE	Mg	Ni	Co	
Индонезийский лимонит	40.8	1.30	1.53	0.10	27
Индонезийский сапролит	8.5	14.60	3.37	0.03	3
Индонезийский сапролит с высоким содержанием Fe	18.5	11.10	2.18	0.14	9
Лимонит из Новой Каледонии	47.1	0.40	1.33	0.16	35
Сапролит из Новой Каледонии	7.7	23.3	1.00	0.02	8
Руда из Западной Австралии с низким содержанием Mg	25.4	4.90	2.50	0.07	10
Руда из Западной Австралии с высоким содержанием Mg	10.0	16.6	1.38	0.02	7
Кубинская нонтронитовая руда с низким содержанием Mg	21.3	2.60	1.80	0.05	12
Кубинская нонтронитовая руда с высоким содержанием Mg	18.8	8.30	1.17	0.04	16
Казахстан, ВКО, Горностаевское месторождение*	-	-	0.74-0.83	0.054-0.08	-

По оценкам экспертов имеются запасы почти в 55 миллионов тонн руды, из которых около 406 000 тонн никеля и 30 000 тонн кобальта. Благодаря использованию данной технологии, АО «Fincraft Resources», входящему в Группу, удалось добиться 95-процентного извлечение никеля при расходе 250 кг серной кислоты на тонну руды.

АО «Fincraft Resources» планирует полностью завершить технологические исследования и приступить к строительству добывающих мощностей в начале 2023 года, а получение первой добычи и полную наладку производства ожидает в 2025 году.

После выхода на проектную мощность предприятие будет добывать 1,6 млн тонн руды в год, перерабатываемой в смешанный гидроксидный осадок с получением 13 500 тонн в год чистого никеля и около тонны чистого кобальта, содержащегося в концентрате.

График цены на кобальт (LME.Cobalt, US Dollars за тонну)

Актуальные официальные данные Лондонской биржи металлов (ЛМЕ) о котировках на цветные металлы, используемые в электротехнической отрасли. Стоимость металла указана в US Dollars за тонну.



График цены на никель (LME.Nickel, US Dollars за тонну)

Актуальные официальные данные Лондонской биржи металлов (ЛМЕ) о котировках на цветные металлы, используемые в электротехнической отрасли. Стоимость металла указана в US Dollars за тонну.



Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Цены на добываемое сырье (никель и кобальт) и серную кислоту были определены с помощью рыночных показателей и составили:

Цена за 1 кг добываемого сырья (никель), 22.9 долларов США;
Цена за 1 кг добываемого сырья (кобальт), 70.7 долларов США;
Цена за 1 тонну серной кислоты, USD 97.2 доллара США.

Прогнозные денежные потоки, используемые при расчетах, были построены в долларах США. Соответственно, ставка дисконтирования рассчитывалась для номинальных денежных потоков в долларах США. При оценке методом дисконтированного денежного потока, прогнозировались денежные потоки, связанные с деятельностью оцениваемого предприятия, и проводились к текущему моменту времени с использованием ставки дисконтирования, отражающей ставку альтернативный инвестиций со сравнимым уровнем риска. Ставка дисконтирования, используемая при приведении потоков денежных средств и определение стоимости всего инвестированного капитала соответствовала средневзвешенной стоимости капитала (WACC) компании, которая учитывала в себе все риски, связанные с финансированием деятельности предприятия, как из собственных источников, так и за счет заемных средств.

Сумма капитальных затрат была определена на основании подсчетов, произведенных компанией CSA Global по стандартам JORC, что отражено в отчетах CSA Global (Competent Persons' Report и др.).

Ниже представлен анализ чувствительности изменения стоимости пакета акций к изменениям ключевых расчетных показателей:

- В случае увеличения/снижения расчетной цены за 1 тонну никеля, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, возмещаемая стоимость 100% пакета акций увеличится/снизится на 40 463 млн. тенге
- Рост/снижение расчетной цены за 1 тонну кобальта, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, приведет к росту/снижению возмещаемой стоимости 100% пакета акций на 5 518 млн. тенге
- В случае увеличения/снижения расчетной цены за 1 тонну серной кислоты, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, возмещаемая стоимость 100% пакета акций снизится / увеличится на 16 396 млн. тенге.
- Увеличение /снижение расчетной суммы капитальных затрат, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, приведет к снижению/росту возмещаемой стоимости 100% пакета акций на 15 336 млн. тенге.
- Ставка дисконтирования основана на расчете средневзвешенной стоимости капитала (WACC) равной 13,9%. При увеличении/снижении ставки дисконтирования, использованной в доходном методе, в пределах 1%, возмещаемая стоимость 100% пакета акций будет меньше/больше чем их балансовая стоимость на 12 170 млн. тенге.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным

По состоянию на 31 декабря 2021 года контракт на добычу (совмещенную разведку и добычу в период добычи) твердых (общераспространенных) полезных ископаемых заключен с АО «Fincraft Resources» до 2025 года. В связи с наличием возможности продления контракта на добычу, предусмотренного в текущем контракте, Руководство АО «Fincraft Resources» считает, что договор на добычу будет продлен до 2051 года.

Размер запасов был определен на основании подсчетов, произведенных компанией CSA Global по стандартам JORC, что отражено в отчетах CSA Global (Competent Persons' Report и др.). Размер запасов достаточен при условии среднего объема добычи в размере 10, 569 тонн никеля и 773 тонны кобальта в год до 2051 года.

8. ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

8.1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже приведена консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (аудит проведен компанией ТОО «Делойт»).

в миллионах тенге	31 декабря 2021г		31 декабря 2020 года		Изменения
	значение	доля	значение	доля	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 007	4%	79 849	16%	(67 842)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 420	35%	13 175	3%	87 245
Займы клиентам	46 878	16%	52 782	10%	(5 904)
Займы и задолженность конечного акционера	74 834	26%	126 898	25%	(52 064)
Основные средства	16 203	6%	18 075	4%	(1 872)
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	10 229	4%	191 523	38%	(181 294)
Активы по отложенному подоходному налогу	1 108	0%	71	0%	1 037
Запасы	22 160	8%	-	0%	22 160
Прочие активы	4 306	1%	19 948	4%	(15 642)
Активы, предназначенные для продажи	586	0%	3 805	1%	(3 219)
Итого активы	288 731	100%	506 126	100%	(217 395)
Обязательства					
Займы привлеченные	10 023	8%	22 222	14%	(12 199)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11 738	9%	1 642	1%	10 096
Средства клиентов	48 059	36%	48 743	31%	(684)
Оценочные обязательства	5 978	5%	-	0%	5 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 391	27%	71 055	45%	(35 664)
Резервы	1 715	1%	3 667	2%	(1 952)
Обязательства по отложенному подоходному налогу	166	0%	71	0%	95
Прочие обязательства	9 646	7%	9 220	6%	426
Итого обязательства без учета активов предназначенных для продажи	122 716		156 620		(33 904)
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	8 978	7%	-	0%	8 978
Итого обязательства	131 694	100%	156 620	100%	(24 926)

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(аудит проведен компанией ТОО «Делойт») (продолжение):

в миллионах тенге	31 декабря 2021г		31 декабря 2020 года		Изменения
	значение	доля	значение	доля	
Капитал					
Уставный капитал	107 714	217%	107 714	113%	-
Неоплаченный капитал	(3 182)	(6%)	(18 542)	(20%)	15 360
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73	0%	(31)	0%	104
Резерв курсовых разниц	1 453	3%	8 896	9%	(7 443)
Резерв переоценки основных средств	76	0%	71	0%	5
Аккумулированный убыток	(56 396)	(113%)	(3 132)	(3%)	(53 264)
Капитал, приходящийся на:					
Акционеров Материнской компании	49 738	100%	94 976	100%	(45 238)
Неконтролирующую долю	107 299		254 530		
Итого капитал	157 037		349 506		(192 469)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	288 731		506 126		(217 395)

В ходе анализа финансового состояния Группы произошли изменения по консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а именно показатели ТОО «Fincraft Group» в 2021 году понизились ниже уровня 2020 года.

Анализ ликвидности характеризует способность Компании выполнять свои краткосрочные обязательства.

Так, **коэффициент текущей ликвидности** является измерителем ликвидности и характеризует меру, в которой текущие обязательства перед кредиторами покрываются текущими активами и данный показатель составил:

за 2021 год – 1,88

за 2020 год – 1,86

Что свидетельствует о том, что Группа, несмотря на снижение данного показателя, обладает достаточными оборотными средствами для погашения своих краткосрочных обязательств в течении отчетного периода.

Коэффициент быстрой ликвидности устанавливает способность Компании выполнять свои краткосрочные обязательства. Единственное отличие быстрой ликвидности от текущей ликвидности состоит в том, что при её расчете из состава текущих активов исключаются запасы, а учитываются только денежные средства, легко реализуемые ценные бумаги и дебиторы, так как они имеют более высокую степень ликвидности и составил:

за 2021 год – 1,54

за 2020 год – 1,56

Это показывает насколько ликвидные средства группы покрывают его краткосрочную задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности составил:

за 2021 год – 0,16

за 2020 год - 1,05

При расчёте коэффициента текущей и быстрой ликвидности в составе краткосрочных активов учитывались Инвестиции ССЧПСД. Данный коэффициент - показывает, что Группа может погасить часть кредиторской задолженности немедленно.

По состоянию на конец 2021 года активы ТОО «Fincraft Group» составил 288 731 млн. тенге, что на 43 % меньше, чем на начало года.

Доля инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в активе баланса 2021 года составила 35 % или 100 420 млн. тенге, против 3 % или 13 175 млн. тенге в активе 2020 года. Удельный вес которой является значительным.

По данным 2021 г. активы по инвестиционным ценным бумагам отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики разницы между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистого дохода от торговых операций. В 2021 году Компания приобрела 94,35% простых акций АО «Fincraft Resources» за 72 847 миллионов тенге, которые были переданы в доверительное управление.

Данные инвестиции классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

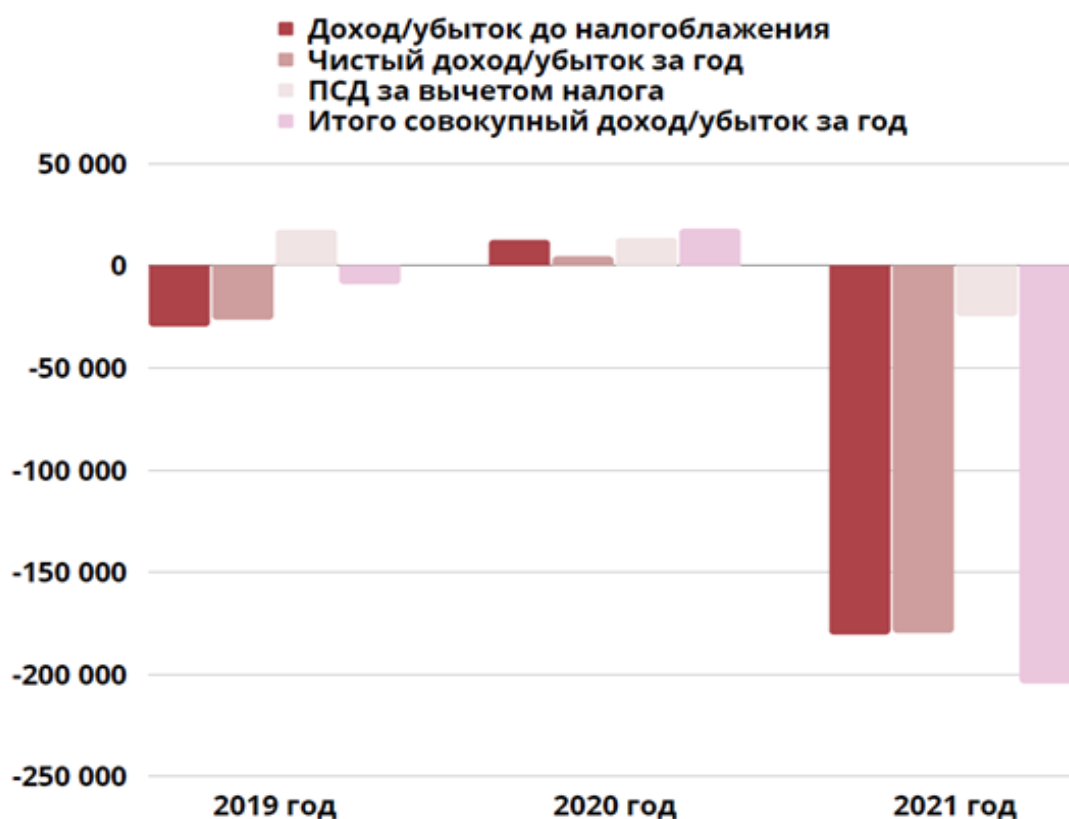
Доля недвижимости и изъятое залоговое имущество в активе баланса 2021 года составила 4 % или 10 229 млн. тенге, против 38 % или 191 523 млн. тенге в активе 2020 года.

Недвижимость и изъятое залоговое имущество уменьшились на 95 %, что связано с выбытием земельных участков и изъятого залогового имущества в отчетном периоде.

В течение 2021 года Компания реализовала земельные участки и объекты недвижимости, а также изъятые залоговые, в виде земельных участков и объектов недвижимости, признав

выручку в размере 26 119 миллионов тенге (2020 год: 87 733 миллиона тенге). Себестоимость реализованных объектов составила 30 962 миллиона тенге (2020 год: 62 306 миллионов тенге). В Группе произошло снижение дохода по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости на 88% по сравнению с прошлым годом. При этом произошло увеличение процентного дохода на 35% по сравнению с предыдущим годом. Прочие доходы по сравнению с предыдущим годом возросли на 73%.

Основная часть увеличения административных расходов пришлись на расходы по судебным разбирательствам. АО «БТА Банк» продолжает работы в части дополнительных судебных разбирательств в отношении реструктуризации своих долговых обязательств, которые произошли в 2010 году. Что касается существенного изменения расходов в отчете о совокупном доходе это убыток от выбытия объектов недвижимости (94 776) миллионов тенге.



Ниже приведена консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (проведен аудиторской компанией ТОО «Делойт»).

в миллионах тенге	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.	Изменение
Продолжающаяся деятельность			
Выручка от реализации земельных участков и объектов недвижимости	26 119	87 733	(70%)
Себестоимость реализованных земельных участков и объектов недвижимости	(30 962)	(62 306)	(50%)
Процентный доход	16 805	12 403	35%
Процентный расход	(8 205)	(11 521)	(29%)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3 306	(2 057)	(261%)
Общие и административные расходы	(22 625)	(17 545)	29%
Обесценение оборудования	-	(11 895)	100%
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 724	14 848	(88%)
Прочие доходы	9 057	5 231	73%
Прочие расходы	(7 184)	(2 367)	202%
Убыток от выбытия объектов недвижимости	(94 776)	-	(100%)
Убыток от обесценения активов, классифицированных как активы для продажи	(3 533)	-	(100%)
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(74 147)	(139)	53243%
Доход от выбытия дочерних организаций	3 910	-	100%
(Убыток)/доход до налогообложения	(180 511)	12 385	
Расход по корпоративному подоходному налогу	1 132	(7 943)	(60%)
Чистый (убыток)/доход от продолжающейся деятельности	(179 379)	4 442	
Убыток от прекращенной деятельности	(323)	-	(100%)
Чистый (убыток)/доход за год	(179 702)	4 442	
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании	(53 264)	4 658	(1243%)
- Неконтролирующей доле	(126 438)	(216)	58 436%
Чистый (убыток)/доход за год	(179 702)	4 442	
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:			
Доход/(убыток) от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210	(25)	(940%)
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	(25 110)	13 215	(290%)
	(24 900)	13 190	

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (проведен аудиторской компанией ТОО «Делойт») (продолжение):

в миллионах тенге	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.	изменение
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:			
Прибыль от переоценки основных средств	24	150	(84%)
Доход/(убыток) от переоценки долевого финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140	(33)	(524%)
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(6)	(38)	(84%)
	158	79	
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога	(24 742)	13 269	(286%)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(204 444)	13 269	
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании	(60 597)	5 182	(1 269%)
- Неконтролирующей доле	(143 847)	12 529	(1 248%)
	(204 444)	17 711	

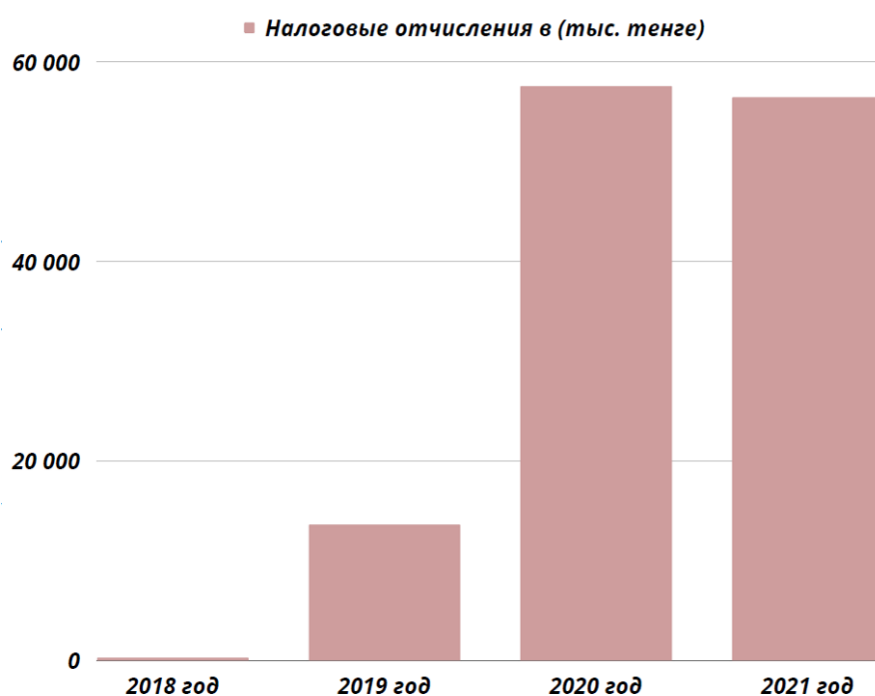
Показатель EBITDA составил (171 744) млн. тенге в 2021 году, по сравнению с 26 074 млн. тенге прошлого периода, понизившись на 197 818 млн. тенге.

Резкое снижение доходов и рост расходов, в том числе убытки от выбытия объектов недвижимости не позволили обеспечить чистую прибыль Компании. Убыток после налогообложения, т.е. консолидированный чистый убыток за период, Группы составил (179 702) млн. тенге.

8.2. НАЛОГИ И ОТЧИСЛЕНИЯ

ТОО «Fincraft Group» является благонадежным налогоплательщиком. С 2019 года является плательщиком налога на добавленную стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2021 года активы по отложенному подоходному налогу дочерних организаций составили 1 108 млн. тенге (на 31 декабря 2020 года - 71 млн. тенге). (см. график ниже)



9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Группа управляет риском ликвидности, кредитным риском, рыночным риском и операционными рисками, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы. Управление рисками является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Группы.

Основными принципами системы управления рисками являются:

- создание и защита стоимости капитала;
- систематичность, структурированность и своевременность;
- информированность;
- работа с неопределенностью;
- адаптированность;
- прозрачность и комплексность;
- реагирование и итеративность;
- постоянное совершенствование.

Структура управления рисками

Процесс управления рисками



непосредственно подчинен и подотчетен Единственному участнику. Единственный участник отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

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

Каждое подразделение отвечает за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками.

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 определяется необходимость создания резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Ежеквартально подготавливается 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. Основные риски, которым Группа была подвержена в 2021 году.

Финансовый риск – Риск ликвидности. Основным последствием реализации риска ликвидности является несвоевременность исполнения обязательств.

В целях минимизации данного риска в 2021 году проводились мероприятия по дополнительному привлечению денежных средств и пролонгации сроков погашения действующих обязательств.

Операционный риск - к событиям, способным привести к реализации риска, относятся факторы в области ИТ, административно-хозяйственной деятельности, человеческие факторы, а также внешние события.

В целях минимизации операционного риска проведена работа по дополнительной автоматизации информационных систем, своевременное обеспечение средствами и мерами для бесперебойного функционирования Группы, обучение работников и прочее.

Комплаенс риск – к событиям, способным привести к реализации комплаенс-риска, относятся применение юридических санкций вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативно-правовых актов уполномоченного

органа, внутренних документов и процедур Группы, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Группы.

В целях минимизации комплаенс риска проводится мониторинг и контроль соблюдения требований законодательства, оказывающего влияние на деятельность.

В рамках управления рисками разработаны и утверждены Политика по управлению рисками и Правила проведения оценки обесценения и создания провизий (резервов) на покрытие ожидаемых убытков от обесценения Активов. Вместе с тем заключен договор с консультантом для осуществления контроля деятельности и получения рекомендаций по обеспечению эффективности управления, улучшение качества отчетности, стандартов корпоративной культуры и этики, достижения открытости и прозрачности, снижения рисков.

Кредитный риск

Реализуется через признание финансовых потерь и/или доначисление резервов для покрытия возможных убытков по финансовым активам, возникающих в результате снижения платежеспособности контрагента.

В целях минимизации кредитного риска Группа использует залоговое обеспечение по обязательствам контрагента.

Группа активно использует залоговое обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже). 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. Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Группа на 31 декабря 2021 и 2020 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.

10. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Обеспечение высокого уровня социальной ответственности является стратегической инициативой и важнейшим принципом работы ТОО «Fincraft Group».

Корпоративная социальная ответственность предполагает прозрачное и этическое поведение, которое вносит вклад в устойчивое развитие и согласуется с законодательством и международными нормами поведения.

Деятельность Компании в этой области носит системный характер и направлена на создание эффективных и безопасных рабочих мест, социальную поддержку работников и членов их семей, поддержание благоприятной социальной обстановки в регионах деятельности.

В ТОО «Fincraft Group» реализуются внешние (направленные во внешнюю среду Компании) и внутренние (направленные во внутреннюю среду Компании) программы социальной ответственности:

- безопасность труда;
- стабильность заработной платы;
- поддержание социально значимой заработной платы;
- социальное и дополнительное медицинское страхование сотрудников;
- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
- оказание помощи работникам в критических ситуациях и т. д.

Внешняя социальная ответственность бизнеса складывается из следующих компонентов:

- спонсорство и корпоративная благотворительность;
- содействие охране окружающей среды и др.

Как социально ответственная компания ТОО «Fincraft Group» принимает решения с учетом социальных, экологических и других возможных последствий, что подтверждает ее стремление к устойчивому развитию.

Основополагающими принципами социальной ответственности Компании являются:

- действовать в соответствии с законодательством;
- быть ответственным партнером государства
- защищать права собственника, единственного участника;
- открыто информировать участников, сотрудников, потребителей и другие заинтересованные стороны о своей деятельности;
- действовать в соответствии с самыми высокими этическими стандартами;
- нетерпимо относиться к коррупции и взяточничеству;
- использовать свои ресурсы с максимальной эффективностью;
- использовать новейшие технологические достижения;
- заботиться об охране окружающей среды;
- сотрудничать с общественными организациями;
- стремиться к тому, чтобы каждый сотрудник искренне гордился тем, что работает в Компании.

На отчетный период количество сотрудников Компании составляет 20 человек, из них 10 сотрудников женского пола, в том числе 5 на руководящих должностях. Возрастная группа сотрудников от 23 лет до 42 лет. Текучести кадров нет. Компания предоставляет социальный пакет своим работникам, который включает в себя добровольное медицинское страхование на случай болезни, в соответствии с программой добровольного медицинского страхования. Средства на медицинское страхование расходуются на случай болезни работника в соответствии с договорами, заключенными в установленном законодательством Республики Казахстан порядке со страховыми организациями, либо по договорам на медицинское обслуживание с медицинскими организациями. В отчетном периоде 1 сотрудник находится в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет.

Принимая во внимание, что развитие персонала является одним из составляющих успеха любой организации, Компанией ежегодно планируются средства на обучение и развитие персонала.

В течение 2020–2021 года для работников Компании на регулярной основе на базе Компании проводились учебные мероприятия по изменениям и дополнениям, внесенным в нормативные документы и другим программам.

Обучающие мероприятия проводились также с целью повышения профессиональной квалификации и мотивации работников Компании, способных принимать эффективные решения для достижения целей и задач, стоящих перед Компанией.

Внешнее обучение в 2021 году прошли 12 работников Компании, из них специализированных – 5 работников, что составляет 60 % от общего числа работников. Для сравнения, в 2020 году внешнее обучение прошли 5 работников, что составляло 25 % от общего числа работников.

В 2021 году по программам MBA/EMBA в отечественных вузах 2 работников Компании успешно защитили квалификационные работы (магистерские диссертации), 3 сотрудника продолжают обучение по программам MBA/EMBA. Нового набора в 2021 году на обучение по программам MBA/ EMBA не было. Внутренним обучением в 2021 году было охвачено 18 человек (90% сотрудников), 50% из которых сотрудники женского пола. Для сравнения, в 2020 году – 4 работника (100% сотрудников мужского пола). Общее количество часов обучения (внутреннее обучение) в 2021 году составило 1161 учебных часов, с учетом краткосрочного обучения (вебинар, техучеба) и асинхронного обучения (электронные курсы).

Среднее количество часов обучения (внутреннее обучение) на 1 работника Компании в 2021 году составило 11,5 учебных часа.

Тематика внутреннего обучения была разнообразной: «Система внутреннего контроля», «Особенности применения МСФО», «Основы налогового права», «Анализ Финансовой отчетности», «Управленческое мышление: технологии и практика», «Лидерство и социальная ответственность», «Ассертивное поведение», «Построение эффективной организации», «Составление презентаций» и другие. Кроме того, работники Компании обучались на внешних семинарах, курсах, тренингах в онлайн-формате по различным направлениям с целью развития профессиональных навыков.

В течение года также регулярно пополнялась библиотека учебных электронных интерактивных курсов в системе дистанционного обучения, ориентированной на всех работников Компании. Были разработаны и загружены электронные курсы различной тематики.

Для сплоченности и укрепления корпоративного духа, Компанией были проведены корпоративные мероприятия, приуроченные к праздничным датам и профессиональным праздникам. Одним из приоритетов социальной политики компании является пропаганда здорового образа жизни и сплоченности коллектива. Однако, в 2021 году Компания была ограничена в возможности организации подобных мероприятий в связи с введением противоэпидемических мер, связанных с пандемией коронавируса. Массовые мероприятия Компанией приостановлены и не проводились в 2021 году.

Оплата труда

Оплата труда работникам Компании осуществлялась согласно определенным размерам должностных окладов и состоит из постоянной части оплаты труда (должностной оклад) и переменной части оплаты труда (премия). Размер должностного оклада устанавливается штатным расписанием, утверждаемым исполнительным органом Компании.

Схема должностных окладов формируется с учетом соблюдения принципа внутренней справедливости (оплата схожих по ценности для компании должностей в заданном диапазоне) и внешней конкурентоспособности (достаточный уровень базового вознаграждения для привлечения и удержания работников).

Сотрудники имеют социальные гарантии в рамках трудового законодательства Республики Казахстан.

Здоровье и безопасность на рабочем месте. Одним из приоритетов Компании является создание надлежащих условий для обеспечения охраны жизни и здоровья работников.

В 2021 году в связи с пандемией коронавируса Компанией был принят ряд санитарно-противоэпидемических (профилактических) мер, направленных на защиту и охрану здоровья работников. К числу основных относятся: перевод на дистанционный формат работы 80% работников, введение масочного режима, проведение обработки помещений с применением соответствующих средств, мониторинг заболеваемости в Компании. Были заключены договоры по медицинскому страхованию работников на случай болезни, а также по выполнению анализов (проведению лабораторных исследований биологического материала) работников. Общие требования к безопасности и охране труда, требования к обеспечению пожарной безопасности закреплены в Инструкции по безопасности и охране труда работников Компании, утвержденной приказом Президента. Раз в полугодие проводятся тренинги по обучению охране труда и технике безопасности. В 2021 году не было зарегистрировано ни одного случая производственного травматизма. В 2021 году в Компании не зафиксированы случаи возгорания.

Для формирования благоприятного социально – психологического климата и социальной защищенности работников Компании регулирует социально–трудовые отношения, обеспечивает социальное согласие и стабильность в коллективе.

Политика социальной поддержки работников Компании направлена на стабилизацию коллектива и заботу о каждом работнике. Компания предоставляет работникам льготы и компенсации, входящие в состав обширного социального пакета, согласно Правилам оказания социальной поддержки работникам Компании. Все выплаты производятся в пределах средств соответствующих статей бюджета Компании.

Правилами предусматриваются следующие виды социальной поддержки работникам Компании:

- 1) Материальная помощь выплачивается работникам в следующих случаях: для оздоровления при предоставлении оплачиваемого ежегодного трудового отпуска;
 - в связи со вступлением в брак;
 - в связи с отпуском по беременности и родам, отпуском, усыновившим (удочерившим) новорожденного ребенка (новорожденных детей);
 - в связи с рождением ребенка/ усыновлением или удочерением детей;
 - в связи с лечением/операцией работника или лиц, являющихся членами его семьи;
 - в связи со смертью работника/ членов семьи работника.

В 2021 году была оказана материальная помощь 2 работникам в связи со смертью близкого родственника.

2) Работники и члены их семей обеспечиваются медицинским страхованием в соответствии с программой добровольного медицинского страхования. Средства на медицинское страхование расходуются на случай болезни работника в соответствии с договорами, заключенными в установленном законодательством Республики Казахстан порядке со страховыми организациями, либо по договорам на медицинское обслуживание с медицинскими организациями.

В 2021 году смогли воспользоваться услугами медицинского обслуживания по договору добровольного страхования на случай болезни все работники Компании, члены их семей.

Разнообразие и равные возможности

В Компании не наблюдаются случаи дискриминации по половому и иным признакам. Гендерный и возрастной состав сотрудников Компании выглядит следующим образом:

Возраст	Пол	Количество сотрудников
До 30 лет	Женский	4
	Мужской	1
30-50 лет	Женский	6
	Мужской	9

Базовая ставка вознаграждения женщин равна базовой ставке вознаграждения мужчин.

Практика трудовых отношений

В отчетном периоде не было случаев жалоб со стороны сотрудников Компании. Раз в полугодие проводится тренинг по адаптации и обучению сотрудников политикам и процедурам, связанным со значимыми для деятельности Компании аспектами прав человека. Вновь принятые сотрудники проходят обучения в первую рабочую неделю. У Компании нет подразделений или поставщиков, у которых имеется существенный риск использования детского и принудительного труда.

Спонсорство и благотворительность

Компания, и ее учредитель оказывают благотворительную и спонсорскую помощь социальным некоммерческим организациям.

В рамках социальных инициатив Компания предоставляет благотворительную помощь некоммерческой организации «Частный Благотворительный Фонд «Сэби», чья миссия оказывать помощь детям-сиротам, детям с серьезными нарушениями здоровья, талантливым ребятам и людям с ограниченными физическими возможностями. Так, например в целях поддержки детей-сирот, Фондом «Сэби» с участием учредителя Компании был построен дом ребенка на 60 детей в г. Кызылорда: детский дом с оригинальной архитектурой, ярким оформлением и современным оснащением. Такие решения нечасто встречаются в детских домах и других социальных учреждениях. Объект украсили благоустроенной территорией с просторными павильонами для отдыха и современной игровой площадкой, безопасной для малышей разного возраста. В процесс обучения и воспитания внедрили систему Монтессори, которая быстро доказала свою эффективность и помогла ребятам учиться и общаться.

Во время пандемии COVID – 19, Фонд “Сэби” выделил более 200 миллионов тенге на закупку экспресс-тестов для определения коронавируса и аппарата ИВЛ.

Учредитель Компании Кеңес Ракишев является меценатом общественного фонда «Береке». Фонд работает с социально уязвимыми группами населения: малообеспеченными семьями, которые оказались в трудной жизненной ситуации, помогает вдовам и сиротам, а также людям с инвалидностью.

Группа оказывает помощь в строительстве мечети в г. Алматы, предоставляет спонсорскую помощь Казахстанской Федерации бокса и Федерации бокса г. Алматы.

Противодействие коррупции

Внутренними нормативными документами раскрывается следующая информация по противодействию коррупции. В Компании запрещены любые платежи в частном или государственном секторе с целью получения преимуществ (запрещенные платежи). Данные платежи могут повлечь уголовное преследование в отношении работника или Компании и рассматриваются как форма коррупции. В том числе, запрещены вознаграждение, другие виды выплат, дарение или оплата дарения каких-либо ценностей государственным служащим, представителям частного сектора с целью получения или сохранения неоправданных выгод и преимуществ. Компанией разрешены расходы, непосредственно

связанные с функциями и задачами Компании. Непосредственная обязанность по противодействию коррупции возлагается на должностных лиц Компании. При уличении кого-либо из работников Компании в каких-либо коррупционных правонарушениях ответственность за действия этого служащего, помимо его самого, несет его руководитель. Работники Компании обязаны сообщать о ставших им известными случаях коррупционных правонарушений в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Компании.

Соответствие требованиям законодательства

За отчетный период не было случаев наложения штрафов за нарушения требования законодательства.

Ответственность за продукцию

Компания не является производителем какой-либо продукции. В этой связи за отчетный период не было фактов нарушения Компанией требований законодательства и кодексов в отношении воздействия продукции на здоровье и безопасность, в отношении информации и маркировки о свойствах продукции, в отношении маркетинговых коммуникаций, включая рекламу, продвижение и спонсорство.

11. ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

Группа и ее дочерние организации осознают важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития. Группа нацелена на обеспечение максимально безопасного производства и сокращении воздействия своей деятельности на окружающую среду.

Бизнес-центр Компании построен с учетом технологий бережного отношения к ресурсам по стандартам LEED (Leadership in Energy and Environmental Design). Предусмотрены системы рабочего, аварийного и ремонтного освещения. Используются люминесцентные источники освещения. Более того, установленные солнечные панели электричества и витражное остекление фасада с учетом инсоляции позволяет экономить на электроэнергии. Также для экономии электроэнергии в местах временного пребывания установлены датчики движения. Водопотребление в здании сокращено в результате использования системы накопления дождевой воды для использования в бытовых целях. Группа в своей деятельности придерживается стандартов эффективного управления отходами. В офисах Компании установлены отдельные урны для каждого типа бытовых отходов. В своей деятельности Компания не производит парниковых газов. За период 2021 г. Группа не подвергалась наложению штрафов, связанных с нарушением экологического законодательства Республики Казахстан.

В отчетном году потребление энергии и воды в сравнении с прошлым годом в головном офисе Компании было сокращено вдвое преимущественно ввиду удаленного режима работы сотрудников.

Общий объем водопотребления за 2021 год составил: 6 147 м. куб.

Энергопотребление: 633 678 кВт

Продукция и услуги

Одним из примеров применения eco-friendly технологий является дочерняя организация АО «Fincraft Resources», входящее в состав Группы - ТОО «Казникель». ТОО «Казникель» — это компания по добыче никеля и кобальта, базирующаяся в Казахстане на ранней стадии своей деятельности. Компания нацелена на экологически ответственное ведение своей деятельности и планирует добывать никель и кобальт на Горностаевском месторождении исключительно с использованием технологии добычи полезных ископаемых на месте (in-situ) или подземным выщелачиванием (ISR). Компания полагает, что проект «Горностаев» будет одним из первых горнодобывающих проектов в мире, на которых будет производиться коммерческая добыча никеля и кобальта этим методом.

Подземное выщелачивание включает добычу металлов из земли без физического удаления породы, в которой они обнаружены, как это необходимо в обычных открытых или подземных методах добычи. Минералы растворяются в растворе сернистой кислоты, который закачивается в минерализованное тело под землей через нагнетательные скважины, а затем продуктивный раствор выкачивается обратно на поверхность, где такие минералы, растворенные в растворах, могут быть удалены. Метод подземного выщелачивания дает значительные экономические и экологические преимущества по сравнению с традиционными методами добычи, включая ограниченное воздействие на окружающую среду, повышенную гибкость / масштабируемость и сравнительно низкую стоимость производства.

12. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система управления в ТОО «Fincraft Group» и во всех компаниях, входящих в Группу, исходит из интересов единственного участника, основана на единых корпоративных стандартах и нацелена на повышение эффективности операционной деятельности. Структура управления - вертикально-интегрированная: создание холдинга с одной инфраструктурой, с едиными бизнес-процессами, технологиями, компетенциями и т. д.

Для защиты прав учредителя и устойчивого развития Компания руководствуется Кодексом корпоративного управления. Кодекс корпоративного управления Компании разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и определяет подходы корпоративного управления в отношениях внутри Компании, а также с другими юридическими и физическими лицами. Кодекс направлен на совершенствование корпоративного управления в Компании, обеспечение прозрачности и эффективности управления. В целях осуществления функций внутреннего контроля деятельности Компании, предоставления рекомендаций по обеспечению эффективности управления, улучшения качества отчетности, стандартов корпоративной культуры и этики, достижения открытости и прозрачности заключен договор оказания услуг с Консультантом. Эффективно функционирует Служба внутреннего аудита, осуществляющая оценку в области внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Компанией продолжается и в дальнейшем будет продолжена работа по построению системы внутреннего контроля, способствующей получению гарантий целостности финансовых и нефинансовых показателей, достижению целей Компании, а также реализации политики и процедур во всех аспектах деятельности.

Корпоративное управление Компании строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности. Структура корпоративного управления основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Компании лиц и способствует успешной деятельности Компании, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности.

В рамках структуры корпоративного управления Компании определяется разделение обязанностей между органами Компании, обеспечивается системность и последовательность процессов корпоративного управления.

Положения Кодекса созданы с учетом выработанных международной практикой принципов добросовестного корпоративного управления.

Корпоративное управление в Компании также направлено на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов участников и способствует эффективной деятельности Компании, в том числе росту долгосрочной стоимости Компании, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности. За 2021 год нарушений, связанных с соблюдением Кодекса корпоративного управления Компании, не было.

Органами управления Компании являются:

- Участник (высший орган управления Компании);
- Президент (единоличный исполнительный орган Компании).

Единственный участник. Высшим органом Компании является единственный участник. Порядок принятия решений единственным участником определяется законом Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» (далее - Закон о товариществах с ограниченной ответственностью), Уставом Компании. Единственным участником Компании, которому принадлежит 100% доли участия в Компании с момента учреждения Компании, является г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы. К компетенции Единственного участника относятся:

- изменение Устава Компании, в том числе изменение размера его Уставного капитала, местонахождения и фирменного наименования или утверждение Устава в новой редакции;
- образование и досрочное прекращение полномочий исполнительного органа Компании, а также принятие решения о передаче Компании или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Наблюдательного совета и (или) Ревизионной комиссии Компании, а также утверждение отчетов и заключений Ревизионной комиссии Компании;
- утверждение финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
- определение аудиторской организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности;
- утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность Компании, кроме документов, утверждение которых Уставом Компании отнесено к компетенции иных органов Компании;
- решение об участии Компании в иных хозяйственных товариществах, некоммерческих организациях;
- решение о реорганизации или ликвидации Компании;
- назначение ликвидационной комиссии, утверждение отчета и ликвидационного баланса;
- решение о залоге всего имущества Компании;
- решение о внесении дополнительных взносов в имущество Компании;
- утверждение порядка и сроков предоставления Участникам Компании и приобретателям долей информации о деятельности Компании;
- решение об одобрении заключения Компанией сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Компанией отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят один и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Компании.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Участника Компании, не могут быть переданы им на рассмотрение исполнительного органа Компании. Участник Компании вправе принять к своему рассмотрению любой другой вопрос, относящийся к деятельности Компаний. Участник Компании вправе отменить любое решение иных органов Компании по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Компании.

Для осуществления контрольных функций в Компании по решению участников может быть создан Наблюдательный совет и/или Ревизионная комиссия, состав и полномочия которых определяются в соответствующем решении. В 2021 году дополнительных органов для осуществления контрольных функций создано не было.

В 2021 году существенных сделок с долями участия в уставном капитале Компании, и изменений в составе участником, владеющих долей участия в размере пяти и более процентов от уплаченного уставного капитала не было.

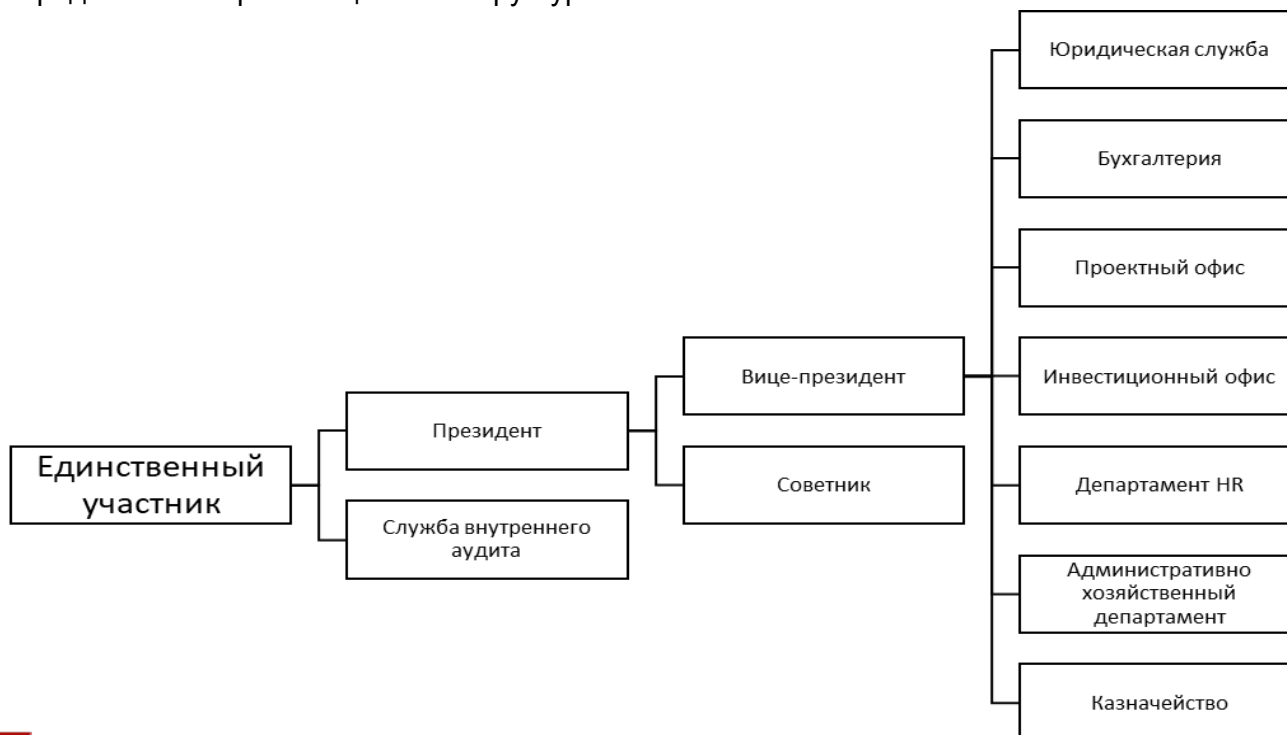
Единоличным исполнительным органом Компании является Президент. Президент избирается на основании решения единственного участника Компании. Компетенция Президента определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной ответственностью в РК» и уставом Компании. Единственный участник принимает решения, относящиеся к его исключительной компетенции, а также правомочен отменить любое решение иных органов Компании по вопросам, относящимся к внутренней деятельности компании. Президентом Компании является Ракишев Кеңес Хамитұлы. Ниже приведена таблица с указанием должности, занимаемой единственным участником за последние три года.

ноябрь 2018	декабрь 2019	ТОО «Fincraft Group», Председатель Правления
2006	по наст. время	Член Совета Директоров, Председатель Совета Директоров АО «Fincraft Resources» Председатель Совета Директоров АО «Fincraft Resources»
март 2021	по наст. время	ТОО «Fincraft Group», Президент

Суммарный размер вознаграждения исполнительного органа Компании за 2021 год составил 11 398 114,00 (Одиннадцать миллионов триста девяносто восемь тысяч сто сорок четыре) тенге 00 тиын.

Организационная структура. Повышение потенциала человеческих ресурсов, развитие корпоративной культуры, ориентированной на результат, также является одной из ключевых задач Компании.

Компания не имеет филиалов и представительств. Среднегодовая численность сотрудников составляет 20 человек, из которых 10 сотрудников женского пола, в том числе 5 сотрудников женского пола занимают руководящие должности. Ниже представлена организационная структура Компании.



Права участников. При наличии в Компании нескольких участников, включая миноритарных участников обеспечивается справедливое отношение к каждому из них.

Компания обеспечивает реализацию прав участников, в том числе:

- право владения, пользования и распоряжения долей участия;
- право участия в управлении Компанией и избрания/назначения исполнительного органа в порядке, предусмотренном законодательством РК и Уставом Компании;
- право на получение дохода от деятельности Компании (дивидендов);
- право на получение в случае ликвидации Компании стоимости части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или, часть этого имущества в натуре;
- право на получение информации о деятельности Компании, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Компании, в порядке, определенном Уставом Компании;
- право обращения в Компанию с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные Уставом Компании.

Информация о дивидендах. Согласно решению Единственного участника Компании определен следующий порядок распределения дохода:

- Чистый доход, полученный Компанией, по результатам ее деятельности за квартал, полугодие или год, распределяется в соответствии с решением Единственного участника Компании;
- Единственный участник Компании вправе принять решение об исключении чистого дохода или его части распределения;
- Выплата чистого дохода или его части из распределения на основании решения Единственного участника должна быть произведена Компанией в денежной форме в течение месяца со дня принятия соответствующего решения.

В период за последний три отчетных года Единственным участником было принято решение не выплачивать дивиденды.

Информация о крупных сделках. Информация о крупных сделках Компании указана в аудиторском отчете и в аудированной консолидированной финансовой отчетности, размещенной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».

Внутренний контроль и аудит. Организационной структурой Компании предусмотрена служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима в проведении внутреннего аудита и подготовке отчетов о результатах внутреннего аудита. Работа по аудиту деятельности Компании проводится на постоянной основе. В течение отчетного периода по результатам внутренних проверок нарушений в деятельности Компании выявлено не было.

13. СТАНДАРТЫ GRI

УКАЗАТЕЛЬ РАСКРЫТИЙ СТАНДАРТОВ GRI В ОТЧЕТЕ:

Стандарт и показатели	Общие раскрытия	Страница в отчете
GRI 101 (2016): ОСНОВЫ		
GRI 102 (2016): ОБЩИЕ РАСКРЫТИЯ		
ПРОФИЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ		
102-1	Наименование организации	1
102-3	Расположение штаб-квартиры	54
102-4	Расположение места деятельности	8
102-5	Право собственности и правовая форма	8
102-6	Обслуживаемые рынки	9
102-10	Значительные изменения в организации	3
СТРАТЕГИЯ		
102-14	Заявление самого старшего руководителя	5
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ		
102-18	Структура управления	36
102-30	Эффективность процессов управления рисками	35
102-31	Обзор экономических, экологических и социальных тем	30
102-32	Роль высшего органа управления в отчетности об устойчивом развитии	29
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ		
102-40	Список групп заинтересованных сторон	11
102-42	Определение и отбор заинтересованных сторон	13
102-43	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	14
ПРОЦЕДУРЫ ОТЧЕТНОСТИ		
102-45	Организации, включенные в консолидированную финансовую отчетность	10
102-46	Определение содержания отчета и границ тем	2
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОТЧЕТЕ		
102-50	Отчетный период	1
102-53	Контактная информация для подачи вопросов относительно отчета	54

102-55	Индекс содержания GRI	38
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕМЫ		
GRI 103 (2016): ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ		
103-1	Объяснение существенной темы и ее границ	7/8
103-2	Подход к управлению и его компоненты	34
103-3	Оценка подхода к управлению	37
GRI 205 (2016): АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПРАКТИКА		
205-2	Информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им	31
GRI 207 (2019): НАЛОГИ		
207-1	Подход к налогообложению	23
СОЦИАЛЬНЫЕ ТЕМЫ		
GRI 403 (2018): ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ		
403-4	Отражение вопросов здоровья и безопасности в официальных соглашениях с профсоюзами	29
GRI 404 (2016): ПОДГОТОВКА И ОБРАЗОВАНИЕ		
404-2	Программы развития навыков и образования, а также программы поддержки при завершении карьеры	27
GRI 405 (2016): РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ		
405-1	Разнообразие органов корпоративного управления и сотрудников	34

14. ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ



ТОО «Делойт»
пр-т Аль-Фараби, д. 36
Алматы, 050039
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю ТОО «Fincraft Group»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Fincraft Group» (далее - «Компания») и ее дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Наименование «Делойт» относится к одному либо к любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томицу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация Делойт», Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть Делойт», все члены — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

© 2022 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка инвестиций в долевы инструменты

Как указано в Примечании 7 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2021 года, у Компании имелись инвестиции в долевы инструменты, простые акции АО «Fincraft Resources», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД») в размере 86,230 миллионов тенге (по состоянию на 31 декабря 2020 года: ноль тенге).

Мы определили инвестиции в долевы инструменты как важный вопрос аудита из-за существенных оценок и суждений, использованных при определении справедливой стоимости данных инвестиций.

В частности, модель дисконтированных денежных потоков, использованная при определении справедливой стоимости, чувствительна к изменениям некоторых ключевых допущений, включая срок договора на добычу никеля и кобальта, размер запасов, стоимость никеля, кобальта, оксида серы, ставку дисконтирования, а также сумму капитальных затрат на разработку месторождения, которые оказывают существенное влияние на определение справедливой стоимости этих инвестиций.

В примечании 5 и 7 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание модели оценки и раскрытие 'Инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход', соответственно.

Что было сделано в ходе аудита?

Аудиторские процедуры, проведенные в этой области, включали:

- Получение понимания процесса оценки справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД и связанных с ними контролей;
- Привлечение специалистов по оценке для рассмотрения модели расчета справедливой стоимости, допущений, использованных при построении модели и сопоставления допущений с допущениями, построенными основываясь на рыночных данных, полученных из независимых источников.
- Анализ срока договора на добычу;
- Проверили раскрытия, представленное в примечаниях к финансовой отчетности, в отношении основных источников неопределенности оценок, включая раскрытие информации, касающееся оценки некотируемых долевы инструментов.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью
в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	12,007	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7, 32	100,420	13,175
Займы клиентам	8, 32	46,878	52,782
Займы и задолженность конечного акционера	9,32	74,834	126,898
Основные средства	10	16,203	18,075
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	11	10,229	191,523
Активы по отложенному подоходному налогу	13	1,108	71
Запасы	14	22,160	-
Прочие активы	19, 32	4,306	19,948
Активы, предназначенные для продажи	5.2	586	3,805
Итого активы		288,731	506,126
Обязательства			
Займы привлеченные	15, 32	10,023	22,222
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	11,738	1,642
Средства клиентов	17	48,059	48,743
Оценочные обязательства		5,978	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	35,391	71,055
Резервы		1,715	3,667
Обязательства по отложенному подоходному налогу	13	166	71
Прочие обязательства	19	9,646	9,220
Итого обязательства без учета обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи		122,716	156,620
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	5.2	8,978	-
Итого обязательства		131,694	156,620
Капитал			
Уставный капитал	20	107,714	107,714
Неоплаченный капитал	20	(3,182)	(18,542)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		73	(31)
Резерв курсовых разниц		1,453	8,896
Резерв переоценки основных средств		76	71
Аккумуляированный убыток		(56,396)	(3,132)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров Материнской компании		49,738	94,976
Неконтролирующую долю		107,299	254,530
Итого капитал		157,037	349,506
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		288,731	506,126

*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

От имени Руководства Группы:

К. Х. Ракишев
Президент

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

**Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахстанских тенге)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Продолжающаяся деятельность			
Выручка от реализации земельных участков и объектов недвижимости	22	26,119	87,733
Себестоимость реализованных земельных участков и объектов недвижимости	22	(30,962)	(62,306)
Процентный доход	23,32	16,805	12,403
Процентный расход	24	(8,205)	(11,521)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой		3,306	(2,057)
Общие и административные расходы	26, 32	(22,625)	(17,545)
Обесценение оборудования	2	-	(11,895)
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	1,724	14,848
Прочие доходы	27, 32	9,057	5,231
Прочие расходы	32	(7,184)	(2,367)
Убыток от выбытия объектов недвижимости		(94,776)	-
Убыток от обесценения активов, классифицированных как активы для продажи		(3,533)	-
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	12	(74,147)	(139)
Доход от выбытия дочерних организаций		3,910	-
(Убыток)/доход до налогообложения		(180,511)	12,385
Расход по корпоративному подоходному налогу	13	1,132	(7,943)
Чистый (убыток)/доход от продолжающейся деятельности		(179,379)	4,442
Убыток от прекращенной деятельности		(323)	-
Чистый (убыток)/доход за год		(179,702)	4,442
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании		(53,264)	4,658
- Неконтролирующей доле		(126,438)	(216)
Чистый (убыток)/доход за год		(179,702)	4,442

*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Чистый (убыток)/доход за год	(179,702)	4,442
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:</i>		
Доход/(убыток) от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210	(25)
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	(25,110)	13,215
	(24,900)	13,190
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:</i>		
Прибыль от переоценки основных средств	24	150
Доход/(убыток) от переоценки долевых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140	(33)
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(6)	(38)
	158	79
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога	(24,742)	13,269
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(204,444)	17,711
Относящийся к:		
- Акционерам Материнской компании	(60,597)	5,182
- Неконтролирующей доле	(143,847)	12,529
	(204,444)	17,711

*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

От имени Руководства Группы:

К. Х. Ракишев
Президент

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв курсовых разниц	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1 января 2020 года		107,714	(3,576)	(14)	4,992	38	(7,790)	101,364	249,751	351,115
Чистый убыток за год		-	-	-	-	-	4,658	4,658	(216)	4,442
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		-	-	(17)	3,904	33	-	3,920	9,349	13,269
Итого совокупный (убыток)/доход за год		-	-	(17)	3,904	33	4,658	8,578	9,133	17,711
Эффект от операции с Акционером	20	-	(11,064)	-	-	-	-	(11,064)	-	(11,064)
Корректировка неконтрольной доли за счет операций с материнской компанией		-	-	-	-	-	-	-	4,951	3,752
Эффект от операции с компанией под общим контролем	20	-	(3,902)	-	-	-	-	(3,902)	(9,305)	(13,207)
31 декабря 2020 года		107,714	(18,542)	(31)	8,896	71	(3,132)	94,976	254,530	349,506

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв курсовых разниц	Резерв переоценки основных средств	Аккумуляированный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1 января 2021 года		107,714	(18,542)	(31)	8,896	71	(3,132)	94,976	254,530	349,506
Чистый убыток за год		-	-	-	-	-	(53,264)	(53,264)	(126,438)	(179,702)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		-	-	104	(7,443)	5	-	(7,334)	(17,408)	(24,742)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		-	-	104	(7,443)	5	(53,264)	(60,598)	(143,846)	(204,444)
Эффект от операции с Акционером	20	-	16,338	-	-	-	-	16,338	-	16,338
Корректировка неконтрольной доли за счет операций с материнской компанией		-	-	-	-	-	-	-	(891)	(687)
Эффект от операции с компанией под общим контролем	20	-	(978)	-	-	-	-	(978)	(2,321)	(3,299)
Выбытие дочерней организации		-	-	-	-	-	-	-	(173)	(173)
31 декабря 2021 года		107,714	(3,182)	73	1,453	76	(56,396)	49,738	107,299	157,037

От имени Руководства Группы:

К. Х. Ракишев
Президент

Ж. А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чение	Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		7,289	6,499
Проценты выплаченные		(8,420)	(9,110)
Выручка от реализации земельных участков и недвижимости		205	67,788
Прочие доходы полученные, нетто		1,677	1,492
Операционные расходы уплаченные		(13,993)	(14,637)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(13,242)	52,032
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:			
Займы клиентам		(14,951)	(10,680)
Займы и задолженность конечного акционера		5,683	1,266
Недвижимость и изъятое залоговое имущество		2,954	14,693
Торговая и прочая дебиторской задолженности		(2,396)	-
Прочие активы		7,712	3,376
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(9,554)	9
Средства клиентов		(1,610)	3,205
Прочие обязательства		(6,004)	(1,126)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до подоходного налога		(31,408)	62,775
Льгота по налогу/(подоходный налог уплаченный)		35	(23)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		(31,373)	62,752
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(50,996)	(7,609)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,239	4,167
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	857
Приобретение основных средств		(278)	(6,375)
Поступления от выбытия основных средств		248	472
Чистое поступление от выбытия денежных средств от прекращенной деятельности		(322)	-
Поступления от выбытия объектов недвижимости		37,404	-
Поступления от продажи дочерней организации		6,089	-
Поступления от продажи инвестиций в ассоциированные компании		725	-
Чистое уменьшение уставного капитала дочерней организации		39	-
Приобретение дополнительных акций дочерней организации		(1,246)	(2,037)
Дивиденды полученные		7	18
Выбытие по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи		-	(340)
Чистое денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(2,091)	(10,847)

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

**Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)**

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступления в уставный капитал		-	106
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	28	34,997	8,909
Погашение от выпущенных долговых ценных бумаг	28	(68,439)	(12,864)
Привлечение займов	28	258	9,215
Погашение привлеченных займов		(355)	(407)
Прочие платежи		(541)	-
Чистое денежные средства (использованные в)/ от финансовой деятельности		(34,080)	4,959
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		(298)	1,358
Чистое (снижение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(67,842)	58,222
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	79,849	21,627
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	12,007	79,849
Неденежные сделки:			
Взаимозачет беспроцентного займа единственного участника и приобретенных акций АО «Fincraft Resources»		10,404	-
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		-	13,153
Погашение торговой и прочей дебиторской задолженности и выданных авансов в форме недвижимости	14	-	(40,313)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		-	(4,594)

От имени Руководства Группы:

К. Х. Ракишев
Президент

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

15. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

В 2022 году Группа продолжает работу по выходу на новый этап своего развития. Среди стратегических инициатив:

- снижение долговой нагрузки Группы;
- максимизация финансового результата Группы;
- развитие и максимально рентабельная эксплуатация Горностаевского месторождения;

- дальнейшее развитие образовательного направления Группы, ввод в эксплуатацию дополнительного учебного корпуса частной школы им. Ш.Уалиханова, внедрение уникальных систем образования с привлечением высококвалифицированных специалистов.



16. Глоссарий

Компания - Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group».

Группа - ТОО «Fincraft Group» совместно с дочерними организациями.

МСА - Международные стандарты аудита.

ССЧПСД - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

МСФО - Международные стандарты финансовой отчетности.

Ковенант — это специальные условия, цель которых запретить заемщику предпринимать действия, которые могли бы негативно повлиять на вероятность возврата кредита.

ДДУ - Договор доверительного управления.

WACC - Ставка дисконтирования основана на расчете средневзвешенной стоимости капитала.

ПСД - Прочий совокупный доход.

17. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

GRI 102-1, 102-3, 102-5

ТОО «Fincraft Group»

Республика Казахстан, А25D7Y5, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 300/26.

Тел: +7 (727) 355 0151

Факс: +7 (727) 355 0151

E-mail: info@fgroup.kz

Интернет-ресурс: <https://fgroup.kz/>

GRI 102-53

По всем вопросам, с комментариями и предложениями относительно Отчета можете обратиться к работникам:

Омашев Шингис Асанович, казначей

Сеилов Тимур Тоболович, казначей



Годовой отчет подготовлен компанией ТОО «Международная Аудиторская Компания «Russell Bedford A+ Partners».