



FINCRAFT  **GROUP**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2022

ТОО «FINCRAFT GROUP»
Казахстан, г. Алматы,
А25D7Y5, Медеуский район,
пр. Достык, 300/26
тел: +7 727 355 01 51
email: info@fgroup.kz
www.fgroup.kz

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные события.....	3
2. Обращение руководства.....	4
3. История	6
4. О компании	7
5. Основные дочерние организации.....	10
6. Производственная структура.....	11
7. Операционная деятельность	12
8. Финансово-экономические показатели	16
9. Управление рисками.....	21
10. Социальная ответственность	24
11. Экологичность.....	29
12. Корпоративное управление.....	30
13. Стандарты GRI.....	34
14. Финансовый отчет.....	36
15. Цели и задачи.....	45
16. Глоссарий.....	46
17. Контактная информация.....	47

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

31 января 2022 года

Fincraft Group стало обладать 99% долей участия ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова».

03 марта 2022 года

Fincraft Group произвело выплату пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2P00006190 (основная площадка KASE, категория "облигации", NCOMb2).

01 июля 2022 года

Fincraft Group произвело выплату шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2D00005949 (основная площадка KASE, категория "облигации", NCOMb1).

31 августа 2022 года

Fincraft Group произвело выплату шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2P00006190 (основная площадка KASE, категория "облигации", NCOMb2).

20 декабря 2022 года

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings понизило долгосрочный кредитный рейтинг Товарищества с "BB-" до "B+" и рейтинг по национальной шкале с "kzA-" до "kzBBB".

28 декабря 2022 года

Fincraft Group произвело выплату седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2D00005949 (основная площадка KASE, категория "облигации", NCOMb1).

27 декабря 2022 года

Fincraft Group стало обладать 50% долей участия в компании Equus Petroleum Limited.

2. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА



Уважаемые дамы и господа!

С радостью представляем вам годовой отчет компании за 2022 год. В течение этого года мы продолжали стремиться к достижению наших амбициозных целей и воплощению нашей миссии. Мы с гордостью представляем вам обзор наших достижений, преодоленных препятствий и направления для будущего развития.

Одной из основных задач прошедшего года являлось своевременное обслуживание наших облигаций. В течение 2022 года Группа осуществило своевременные выплаты купонных вознаграждений по своим облигациям.

В рамках процесса диверсификации бизнеса в 4 квартале 2022 г. была приобретена 50% доля в нефтяной компании Equus Petroleum Ltd. Данная компания является материнской компанией ТОО «Кумколь Транс Сервис», основной деятельностью которой является разведка и добыча углеводородного сырья на контрактной территории, расположенной в Южно-Тургайском бассейне.

2022 год был годом развития стратегии в отношении компании ТОО «Казникель», занимающееся разработкой Горностаевского месторождения кобальт-никелевых руд в Бескарагайском районе Абайской области.

Как и прошлые периоды Группа продолжает оказывать благотворительность некоммерческой организации «Частный Благотворительной Фонд «Сэби» - 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 г. в школе прошел форум более для 100 учителей, в ходе которого преподаватели обменялись опытом и рассказали о методах обучения. Команда школы идет по пути создания уникальной комплексной программы. Суть её заключается в

организации индивидуального маршрута развития каждого старшекласника. Отдельно хотелось бы отметить что школа им. Ш.Уалиханова первая и единственная в СНГ получила экологический сертификат и статус лидера по энергетике и экологичному дизайну LEED от Американского совета по зеленым зданиям (United States Green Building Council (USGBC)).

В 2023 году Группа продолжает работу по развитию портфеля своих активов.



Ракишев Кеңес Хамитұлы

Президент

ТОО «Fincraft Group»

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 благотворительного фонда 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, жилая и коммерческая недвижимость 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, жилая 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.

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 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 разведки и добычи углеводородного сырья – Equus Petroleum Limited. Основной деятельностью компании является разведка и добыча углеводородного сырья на контрактной территории, расположенной в Южно-Тургайском бассейне. Общая контрактная территория составляет 1659 кв.км. Основная деятельность осуществляется в Кызылординской области.

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».

26 октября 2021 года Единственный участник принял решение об изменении места нахождения ТОО «Fincraft Group» по адресу: Республика Казахстан, А25D7Y5, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 300/26.

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, разведка и добыча полезных ископаемых, жилая и коммерческая недвижимость.

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

По состоянию на август 2023 года Компания имеет кредитный рейтинг от международного рейтингового агентства S&P Global Ratings: B / «Стабильный» 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). Работа по взысканию 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 изъятого имущества путем адресной продажи;
- судебное взыскание задолженности с заемщика, со-заёмщиков, гарантов, залогодателей;
- переуступка прав требований третьим лицам;
- аутсорсинг работы по взысканию.

Работа по возврату активов проводится в Великобритании, США, России, 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 20 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

4.3.1. АО «Fincraft Resources»

Компания является крупным акционером АО «Fincraft Resources». 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:

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

4.3.2. Equus Petroleum Limited

Equus Petroleum Limited через свою дочернюю компанию ТОО «Кумколь Транс Сервис» (Кызылорда, Казахстан, было образовано в 2004 году) осуществляет деятельность по разведке и добычи углеводородного сырья.

Компания обладает следующими контрактами на недропользование:

- **Контракт на недропользование №1527 (Разведка)**
- **Контракт на недропользование №4082 (добыча на м/р Сарыбулак)**

Контрактная территория «Кумколь Транс Сервис» располагается в Сырдарьинском районе Кызылординской области и Улытауском районе Улытауской области.

5. ОСНОВНЫЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Казахстан

- **АО «БТА Банк»**
- **ТОО «Частная школа им. Ш. Уалиханова»**

5.2. Другие страны

- **Equus Petroleum Limited (Англия)**
- **ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)**
- **АО «БТА Банк» (Украина)**

5.3. Инвестиции

- **АО «Fincraft Resources»**

6. ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ СТРУКТУРА

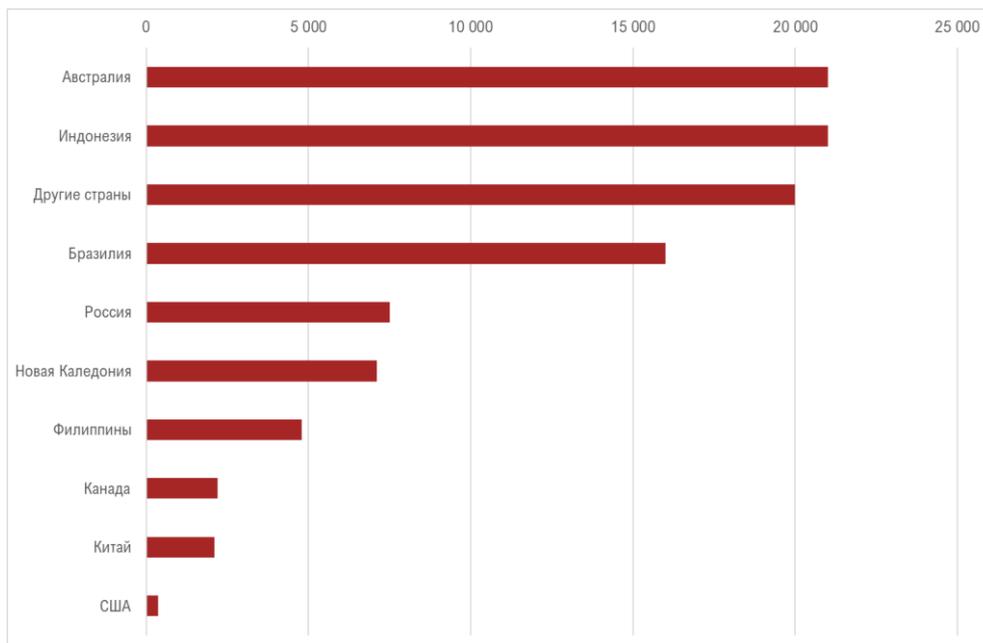


7. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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.

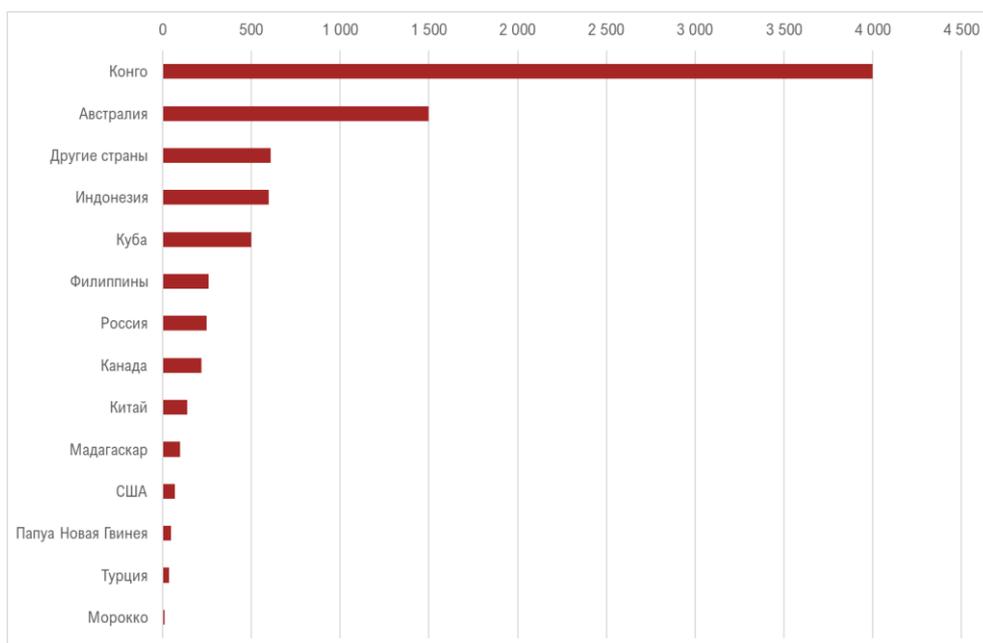
Глобальный рынок никель-кобальтовой продукции

Мировые резервы никеля в разрезе стран, тыс. тонн



*Источник: U.S. Geological Survey, Mineral Commodity Summaries

Мировые резервы кобальта в разрезе стран, тыс. тонн



*Источник: U.S. Geological Survey, Mineral Commodity Summaries

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.

АО «Fincraft Resources» планирует полностью завершить технологические исследования и приступить к строительству добывающих мощностей в начале 2024 года, а получение первой добычи и полную наладку производства ожидает в 2026 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, USD 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.

Цена в USD за тонну

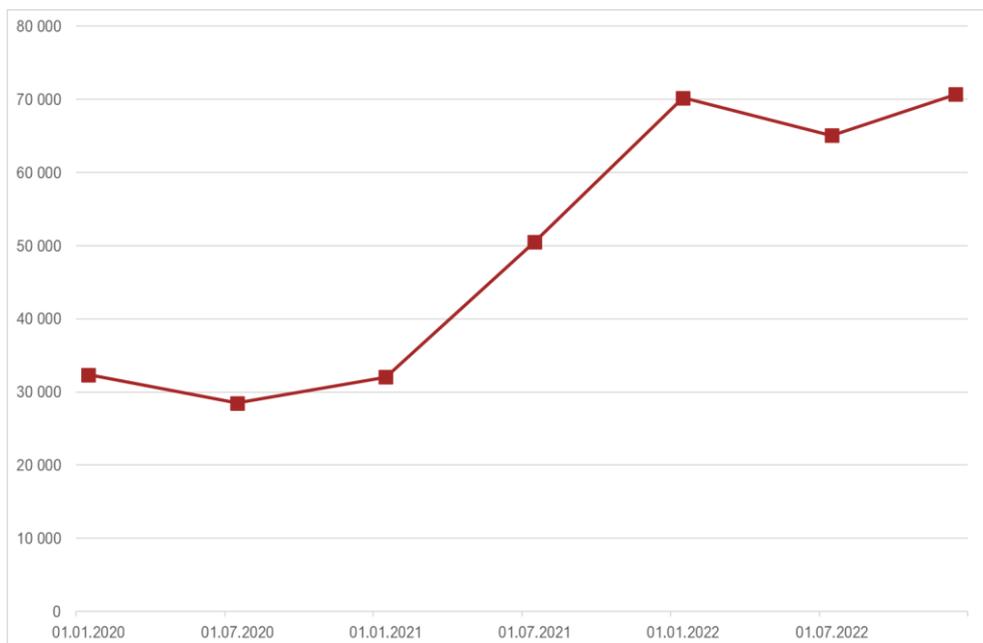
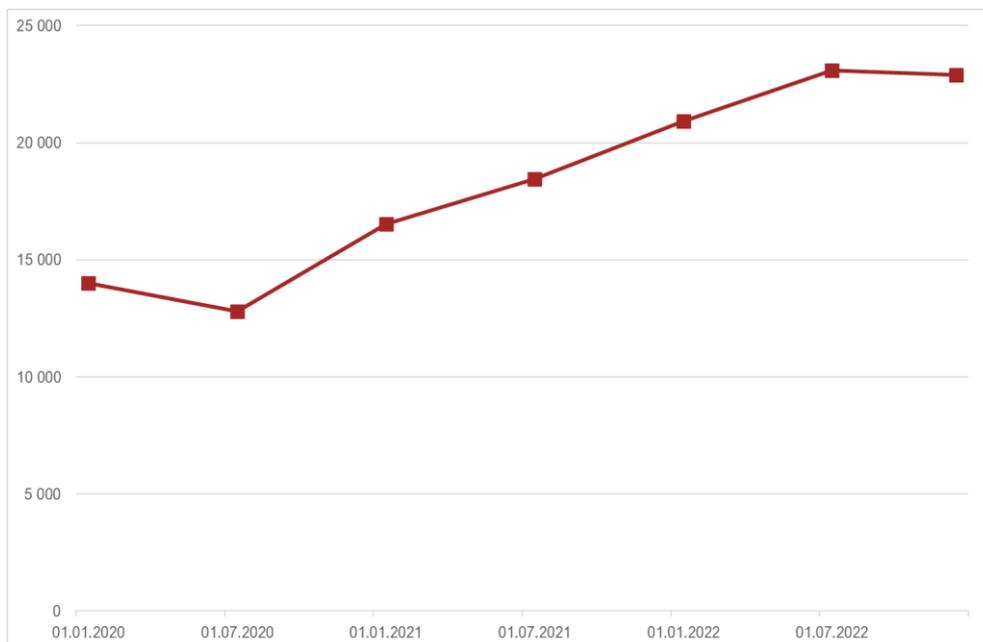


График цены на никель (LME.Nickel, USD за тонну)

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

Цена в USD 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.

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 2022 года контракт на добычу (совмещенную разведку и добычу в период добычи) твердых (общераспространенных) полезных ископаемых заключен с АО «Fincraft Resources» до 2026 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 2052 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 2052 года.

8. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

8.1. Анализ финансовой отчетности

Ниже приведена консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (аудит проведен ТОО «Moore Kazakhstan»)

в миллионах тенге	31 декабря 2022		31 декабря 2021		Изменения
	значение	доля, %	значение	доля, %	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	858	0%	12 007	4%	(11 149)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69 091	22%	100 420	35%	(31 329)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	180	0%	0	0%	180
Займы клиентам	41 548	13%	46 878	16%	(5 330)
Займы и задолженность конечного акционера	62 237	20%	74 834	26%	(12 597)
Основные средства	25 619	8%	16 203	6%	9 416
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	436	0%	10 229	4%	(9 793)
Активы по отложенному подоходному налогу	645	0%	1 108	0%	(463)
Запасы	1 422	0%	22 160	8%	(20 738)
Прочие активы	42 174	14%	4 306	1%	37 868
Активы, предназначенные для продажи	64 275	21%	586	0%	63 689
Итого активы	308 485	100%	288 731	100%	19 754
Обязательства					
Займы привлеченные	29 984	28%	10 023	8%	19 961
Торговая и прочая кредиторская задолженность	0	0%	11 738	10%	(11 738)
Средства клиентов	0	0%	48 059	39%	(48 059)
Оценочные обязательства	0	0%	5 978	5%	(5 978)
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 728	46%	35 391	29%	13 337
Резервы	1 359	1%	1 715	1%	(356)
Обязательства по отложенному подоходному налогу	1 923	2%	166	0%	1 757
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	25	0%	0	0%	25
Прочие обязательства	24 752	23%	9 646	8%	15 106
Итого обязательства без учета активов предназначенных для продажи	106 771		122 716		(15 945)
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	62 803	37%	8 978	7%	53 825
Итого обязательства	169 574	100%	131 694	100%	37 880

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (аудит проведён компанией ТОО «Moore Kazakhstan» (продолжение):

в миллионах тенге	31 декабря 2022		31 декабря 2021		Изменения
	значение	доля, %	значение	доля, %	
Капитал					
Уставный капитал	107 714	296%	107 714	217%	0
Неоплаченный капитал	(3 182)	-9%	(3 182)	-6%	0
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(20 867)	-57%	73	0%	(20 940)
Резерв курсовых разниц	(3 121)	-9%	1 453	3%	(4 574)
Резерв переоценки основных средств	82	0%	76	0%	6
Аккумуляированный убыток	(44 293)	-122%	(56 396)	-113%	12 103
Капитал, приходящийся на:					
Акционеров Материнской компании	36 333	100%	49 738	100%	-13 405
Неконтролирующую долю	102 578		107 299		
Итого капитал	138 911		157 037		(192 469)
Итого обязательства и капитал	308 485		288 731		(217 395)

В ходе анализа финансового состояния Группы, изменения по консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, показатели ТОО «Fincraft Group» в 2022 году выросли по сравнению с уровнем 2021 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 2022 год – 1,34

за 2021 год – 1,88

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 – 1,31

за 2021 год – 1,54

Это показывает насколько ликвидные средства группы покрывают его краткосрочную задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности составил:

за 2021 год – 0,06

за 2021 год - 0,16

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 2022 года консолидированные активы ТОО «Fincraft Group» составили 308 485 млн. тенге, что на 1,07 % больше, чем на начало года.

Доля инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в активе баланса 2022 года составила 22% или 69 091 млн. тенге, против 35 % или 100 420 млн. тенге в активе 2021 года. Удельный вес которой является значительным.

По данным 2022 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.

Доля недвижимости и изъятое залоговое имущество в активе баланса 2022 года составила 0 % или 436 млн. тенге, против 4 % или 10 229 млн. тенге в активе 2021 года.

Недвижимость и изъятое залоговое имущество уменьшились на 96 %, что связано с выбытием земельных участков и изъятого залогового имущества в отчетном периоде.

В течение 2022 года Группа реализовала земельные участки и объекты недвижимости, а также изъятые залоговые объекты, в виде земельных участков и объектов недвижимости, признав выручку в размере 31 114 миллионов тенге (2021 год: 26 119 миллиона тенге). Себестоимость реализованных объектов составила 29 031 миллиона тенге (2021 год: 30 962 миллионов тенге). В Группе произошло увеличение дохода по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости на 95% по сравнению с прошлым годом. Прочие доходы по сравнению с предыдущим годом возросли на 320%. За счет реализации части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Значительное сокращение административных расходов произошло за счет отсутствия штрафов, пени и расходов по судебным разбирательствам, а также за счет сокращения расходов на юридические и консультационные услуги. АО «БТА Банк» продолжает работы в части дополнительных судебных разбирательств в отношении реструктуризации своих долговых обязательств, которые произошли в 2010 году.

Ниже приведен консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (проведен аудиторской компанией ТОО «Moore Kazakhstan»).

<i>в миллионах тенге</i>	31 декабря 2022	31 декабря 2021	Изменение
Продолжающаяся деятельность			
Выручка от реализации земельных участков и объектов недвижимости	31 114	26 119	19%
Себестоимость реализованных земельных участков и объектов недвижимости	(29 031)	(30 962)	-6%
Процентный доход	3 589	16 805	-79%
Процентный расход	(8 520)	(8 205)	4%
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(592)	3 306	-118%
Общие и административные расходы	(6 665)	(22 625)	-71%
Обесценение оборудования	67	0	100%
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 367	1 724	95%
Прочие доходы	38 028	9 057	320%
Прочие расходы	(857)	(7 184)	-88%
Убыток от выбытия объектов недвижимости	(49)	(94 776)	-100%
Убыток от обесценения активов, классифицированных как активы для продажи	(467)	(3 533)	-87%
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(17 613)	(74 147)	-76%
Доход от выбытия дочерних организаций	7 299	3 910	87%
(Убыток)/доход до налогообложения	19 670	(180 511)	
Расход по корпоративному подоходному налогу	342	1 132	30%
Чистый (убыток)/доход от продолжающейся деятельности	20 012	(179 379)	
Убыток от прекращенной деятельности	(8 810)	(323)	-100%
Чистый (убыток)/доход за год	11 202	(179 702)	
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании	(8 660)	(53 264)	-84%
- Неконтролирующей доле	(19 673)	(126 438)	-84%
Чистый (убыток)/доход за год	(28 333)	(179 702)	
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	(4 519)	210	-2252%
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	(15 432)	(25 110)	-39%
	(19 951)	(24 900)	

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (проведен аудиторской компанией ТОО «Moore Kazakhstan») (продолжение):

<i>в миллионах тенге</i>	31 декабря 2022	31 декабря 2021	Изменение
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:			
Прибыль от переоценки основных средств	17	24	-29%
Доход/(убыток) от переоценки долевого финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 601)	140	-14101%
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	0	(6)	-100%
	(19 584)	158	
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога	(39 535)	(24 742)	60%
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(28 333)	(204 444)	
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании	(8 660)	(60 597)	-86%
- Неконтролирующей доле	(19 673)	(143 847)	-86%

Показатель **EBITDA** составил **28 982 млн.** тенге в 2022 году, по сравнению с (171 744) млн. тенге прошлого периода, повысившись на 200 726 млн. тенге.

Прибыль после налогообложения, т.е. консолидированная чистая прибыль Группы за период составила **19 670 млн.** тенге по сравнению с отрицательным результатом (179 702) млн. тенге за прошлый период.

8.2. Налоги и отчисления

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

Налоговые отчисления ТОО «Fincraft Group» за 2022 год составили **97,8 млн. тенге.**

Активы по отложенному подоходному налогу за 2022 года составили 645 млн. тенге.

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 2022 году.

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

В целях минимизации данного риска в 2022 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. 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 Компании.

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 Компании 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:

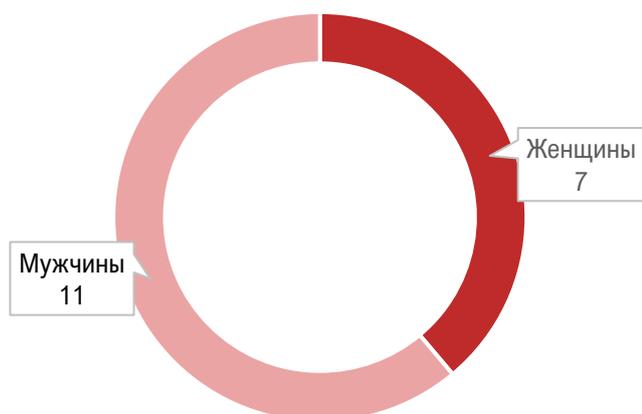
- спонсорство и корпоративная благотворительность;
- содействие охране окружающей среды и др.

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.

Количество сотрудников мужского и женского пола



На отчетный период количество сотрудников Компании составляет 18 человек, из них 7 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. 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 2022 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 2022 году прошли 10 работников Компании, что составляет 55% от общего числа работников. Для сравнения, в 2021 году внешнее обучение прошли 10 работников, что составляло 50% от общего числа работников.

В 2022 году 3 сотрудника продолжают обучение по программам MBA / EMBA. Нового набора в 2022 году на обучение по программам MBA / EMBA не было. Внутренним обучением в 2022 году было охвачено 18 человек (100% сотрудников), 38% из которых сотрудники женского пола. Для сравнения, в 2021 году – 18 работника (50% сотрудников женского пола). Общее количество часов обучения (внутреннее обучение) в 2022 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 2022 году составило 11,5 учебных часа.

Тематика внутреннего обучения была разнообразной: «Особенности применения МСФО», «Налоговый анализ», «Анализ Финансовой отчетности», «Управленческое мышление: технологии и практика», «Лидерство и социальная ответственность», «Управление персоналом», «Построение эффективной организации», «Листинг ценных бумаг» 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.

Оплата труда

Оплата труда работникам Компании осуществлялась согласно «Положению об оплате труда ТОО «Fincraft Group». 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.

Впоследствии пандемии коронавируса Компанией был принят ряд санитарно-противоэпидемических (профилактических) мер, направленных на защиту и охрану здоровья работников. В 2022 года Компания продолжает придерживаться мер безопасности своим сотрудникам. К числу основных мер относится 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 актом работодателя. Раз в полугодие проводятся тренинги по обучению охране труда и технике безопасности. В 2022 году не было зарегистрировано ни одного случая производственного травматизма. В 2022 году в Компании не зафиксированы случаи возгорания.

Политика социальной поддержки работников Компании направлена на стабилизацию коллектива и заботу о каждом работнике. Компания предоставляет работникам льготы и компенсации, выплачиваемые в пределах средств соответствующих статей бюджета.

В Компании предусмотрены следующие виды социальной поддержки работникам Компании:

- 1) Материальная помощь может выплачиваться работникам в следующих случаях:
 - 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.

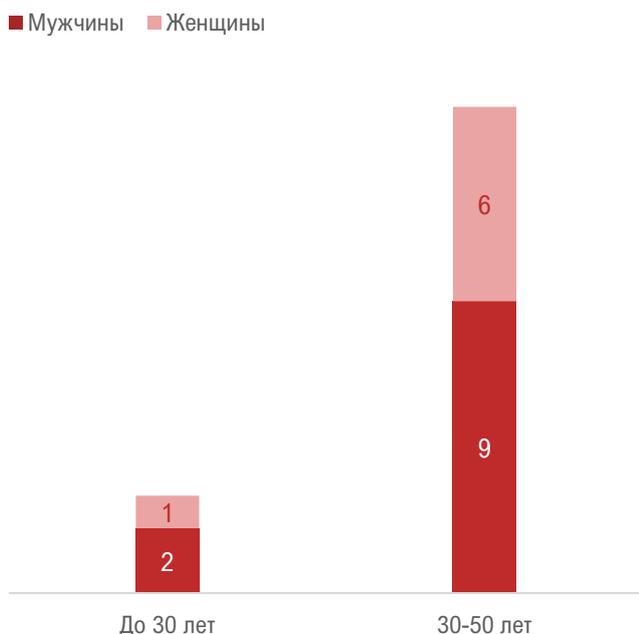
В 2022 году была оказана материальная помощь 1 работнику в связи со смертью близкого родственника.

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 2022 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:



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 2022 году Фонд «Сэби» открыл отделение экстренной детской хирургии в городе Петропавловске. Это четвертая по счету хирургия, построенная и полностью оснащенная фондом «Сэби». Здесь запущено три операционных блока, в которых установлено самое передовое медицинское оборудование, позволяющее проводить сложнейшие хирургические операции.

Открыт Центр робототехники в Петропавловской средней школе №7. Силами фонда «Сэби» произведена полная реконструкция помещения. Центр укомплектован самой современной интерактивной техникой для школьников от 1 до 11 классов. Установлена новая эргономичная мебель.

Открыт центр робототехники в городе Семей. Новый современный класс с самым инновационным оборудованием работает для всех ребят города на базе Дворца творчества детей и молодежи.

Фонд «Сэби» выступил спонсором международной образовательной конференции EdCrunch 2022.

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 Казахской 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 сокращения 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 2022 г. Группа не подвергалась наложению штрафов, связанных с нарушением экологического законодательства Республики Казахстан.

Группа стремится к соблюдению экологических норм во всех направлениях. Хотелось бы отметить что школа им. Ш.Уалиханова первая и единственная в СНГ получила экологический сертификат и статус лидера по энергетике и экологичному дизайну LEED от Американского совета по зеленым зданиям (United States Green Building Council (USGBC)).

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 2022 год составил: 9 419 м. куб.

Энергопотребление: 935 433 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 «Горностаи» 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 компаний, 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 отношении 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 2022 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 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 2022 году дополнительных органов для осуществления контрольных функций создано не было.

В 2022 году существенных сделок с долями участия в уставном капитале Компании, и изменений в составе участников, владеющих долей участия в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала не было.

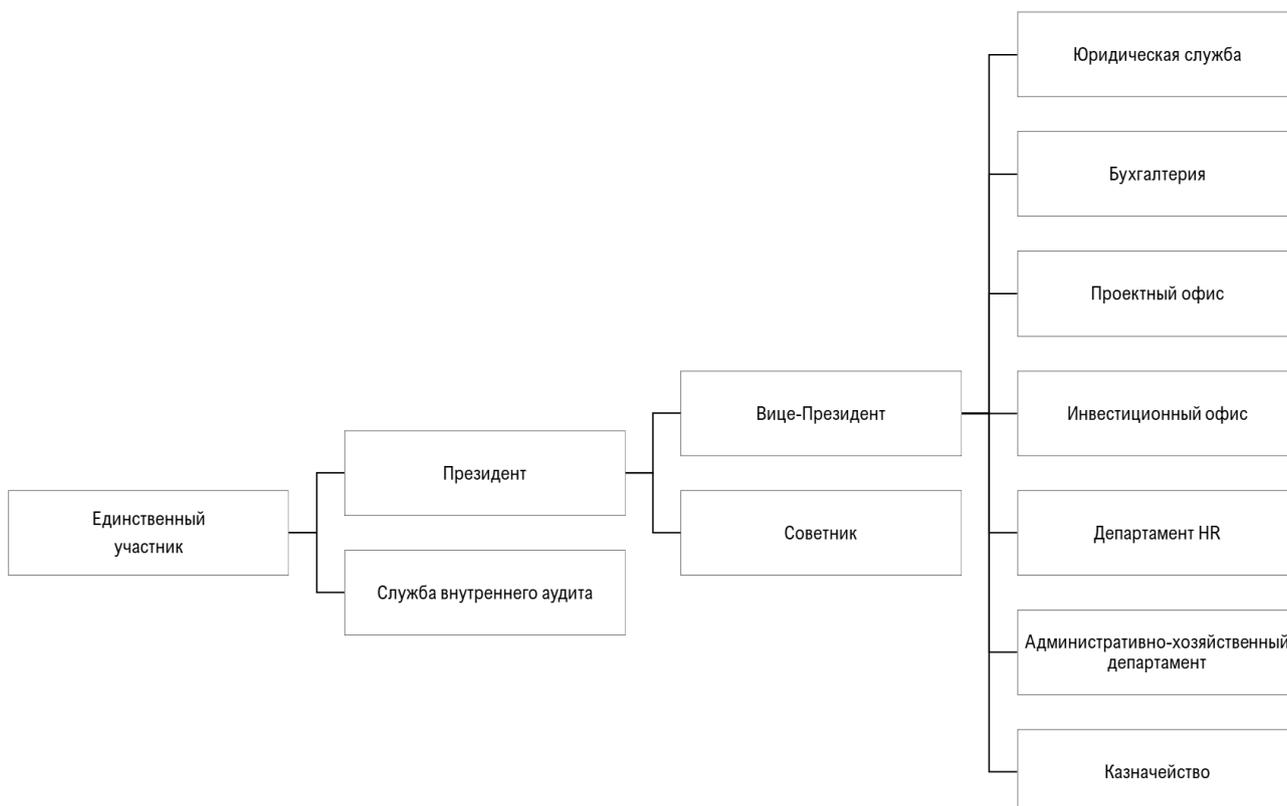
Единоличным исполнительным органом Компании является Президент. Президент избирается на основании решения единственного участника Компании. Компетенция Президента определяется в

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 2022 год составил 14 976 000,00 (Четырнадцать миллионов девятьсот семьдесят шесть тысяч) тенге 00 тиын.

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

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 Компания 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	1
102-4	Расположение места деятельности	6
102-5	Право собственности и правовая форма	6
102-6	Обслуживаемые рынки	7
102-10	Значительные изменения в организации	3
СТРАТЕГИЯ		
102-14	Заявление самого старшего руководителя	4-5
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ		
102-18	Структура управления	30
102-30	Эффективность процессов управления рисками	19
102-31	Обзор экономических, экологических и социальных тем	27
102-32	Роль высшего органа управления в отчетности об устойчивом развитии	22
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ		
102-40	Список групп заинтересованных сторон	10
102-42	Определение и отбор заинтересованных сторон	11
102-43	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	11
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

102-55	Индекс содержания GRI	38
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕМЫ		
GRI 103 (2016): ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ		
103-1	Объяснение существенной темы и ее границ	6-8
103-2	Подход к управлению и его компоненты	28
103-3	Оценка подхода к управлению	31
GRI 205 (2016): АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПРАКТИКА		
205-2	Информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им	25
GRI 207 (2019): НАЛОГИ		
207-1	Подход к налогообложению	18
СОЦИАЛЬНЫЕ ТЕМЫ		
GRI 403 (2018): ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ		
403-4	Отражение вопросов здоровья и безопасности в официальных соглашениях с профсоюзами	24
GRI 404 (2016): ПОДГОТОВКА И ОБРАЗОВАНИЕ		
404-2	Программы развития навыков и образования, а также программы поддержки при завершении карьеры	23
GRI 405 (2016): РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ		
405-1	Разнообразие органов корпоративного управления и сотрудников	25
102-53	Контактная информация для подачи вопросов относительно отчета	47

14. ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ



Moore Kazakhstan

Бизнес-центр «Нурлы Тау», 1А, 2-й этаж
проспект аль-Фараби 5,
Алматы, Казахстан, 050059

T +7 727 286 99 04

E info@moore.kz

kazakhstan.moore-global.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственнику и руководству ТОО «Fincraft Group»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «Fincraft Group» и его дочерних предприятий (далее по тексту – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») 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 СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Мы определили следующие ключевые вопросы, о которых необходимо сообщить в нашем отчете:

Оценка инвестиций в долевые инструменты

Риск Как указано в примечании 6 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2022 года, у Компании имелись инвестиции в долевые инструменты, простые акции АО «Fincraft Resources», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 62,625 млн тенге. Мы определили указанные 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 суммы капитальных затрат на разработку месторождения, которые оказывают существенное влияние на определение справедливой стоимости этих инвестиций.

Стр. 1 из 4



Ключевые вопросы аудита, продолжение

В примечании 6 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание модели оценки и раскрытие «Инвестиционные ценные бумаги», соответственно.

Наши меры Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

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

Прочие сведения

Информация об аудите сравнительных данных

Финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проверялась другим аудитором, который выразил по ней немодифицированное мнение 20 августа 2022 года.

Информация, отличная от финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Группы считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности, 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 имеет намерения 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 контроль над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности.



Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на основании этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в консолидированной финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание консолидированной финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- 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 несем единоличную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Группой, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление Группой, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

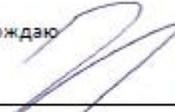
Из вопросов, представленных лицам, отвечающим за управление Группой, мы выделяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности текущего периода и, следовательно, являющиеся ключевыми вопросами аудита.



Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

Мы раскрываем данные вопросы в нашем аудиторском отчете, если этого не запрещают законодательные требования или, в исключительно редких случаях, если мы понимаем, что какой-либо вопрос не должен отражаться в нашем отчете ввиду нежелательных последствий, которые, как обоснованно ожидается, превысят общественный интерес к его раскрытию.

Утверждаю


Серик Кожименов
Руководитель задания
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000557 от 24 декабря 2003 года




Василий Никитин
Управляющий партнер
ТОО «Moore Kazakhstan»
28 августа 2023 года

Государственная лицензия № 22011362 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 16 июня 2022 года Министерством финансов Республики Казахстан



ТОО «Fincraft Group»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 года

млн тенге	Прим.	2022	2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	858	12,007
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	69,091	100,420
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	6	180	-
Займы клиентам	7	41,548	46,878
Займы и задолженность конечного акционера	8	62,237	74,834
Запасы		1,422	22,160
Прочие активы	14	42,174	4,306
Активы по отложенному подоходному налогу	21(б)	645	1,106
Основные средства	9	25,619	16,203
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	10	436	10,229
Активы, предназначенные для продажи		64,275	586
Итого активы		308,485	288,731
Обязательства			
Займы привлеченные	11	29,984	10,023
Средства клиентов	12	-	48,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	48,728	35,391
Резервы		1,359	1,715
Оценочные обязательства		-	5,978
Обязательства по отложенному подоходному налогу	21(б)	1,923	166
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		25	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		-	11,736
Прочие обязательства	14	24,752	9,646
Итого обязательства без учета обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи		106,771	122,716
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи		62,803	8,978
Итого обязательства		169,574	131,694
Капитал			
Уставный капитал	15(а)	107,714	107,714
Неоплаченный капитал	15(б)	(3,182)	(3,182)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15(в)	(20,867)	73
Резерв пересчета иностранной валюты	15(г)	(3,121)	1,453
Резерв переоценки основных средств	15(д)	82	76
Аккумулированный убыток		(44,293)	(56,396)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров Материнской компании		36,333	49,736
Неконтролирующую долю		102,578	107,299
Итого капитал		138,911	157,037
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		308,485	288,731

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством Группы 28 августа 2023 года и подписана от его имени:

Кенес Ракишев
 Президент
 ТОО «Fincraft Group»



Жамал Тансыкбаева
 Главный бухгалтер

Примечания к страницам с 6 по 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ТОО «Fincraft Group»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге	Прим.	2022	2021
Продолжающаяся деятельность			
Выручка от реализации земельных участков и объектов недвижимости		31,114	26,119
Себестоимость реализованных земельных участков и объектов недвижимости		(29,031)	(30,962)
Процентный доход	16	3,589	11,304
Процентный расход	17	(8,520)	(4,294)
Общие и административные расходы	19	(6,665)	(20,683)
Убыток от выбытия объектов недвижимости		(49)	(94,776)
Восстановление/(формирование) резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(17,613)	(67,324)
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	3,367	1,705
Убыток от обесценения активов, классифицированных как активы для продажи		(467)	(3,533)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой		(592)	2,627
Восстановление обесценение оборудования		67	-
Доход (убыток) от выбытия дочерних организаций		7,299	3,910
Прочие доходы	20	38,028	7,967
Прочие расходы		(857)	(6,783)
Доход/(убыток) до налогообложения		19,670	(174,723)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	21(a)	342	1,172
Чистый доход/(убыток) от продолжающейся деятельности		20,012	(173,551)
Прекращенная деятельность			
Убыток от прекращенной деятельности	4(6)	(8,810)	(6,151)
Чистый доход/(убыток) за год		11,202	(179,702)
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании		16,848	(53,264)
- Неконтролирующей доле		(5,646)	(126,438)
Чистый доход/(убыток) за год		11,202	(179,702)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:			
Убыток/доход от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,519)	210
Курсовые разницы при переводе иностранных операций		(15,432)	(25,110)
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	(6)
		(19,951)	(24,906)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:			
Прибыль от переоценки основных средств		17	24
Доход/убыток от переоценки долевых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19,601)	140
		(19,584)	164
Прочий совокупный убыток за вычетом налога		(39,535)	(24,742)
Итого совокупный убыток за год		(28,333)	(204,444)
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании		(8,660)	(60,597)
- Неконтролирующей доле		(19,673)	(143,847)
		(28,333)	(204,444)

ТОО «Fincraft Group»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге	Прим.	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв пересчета иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
На 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	15(б)	–	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	15(б)	–	(978)	–	–	–	–	(978)	(2,321)	(3,299)
Выбытие дочерней организации		–	–	–	–	–	–	–	(173)	(173)
На 31 декабря 2021 года		107,714	(3,182)	73	1,453	76	(56,396)	49,738	107,299	157,037
Чистый доход/(убыток) за год		–	–	–	–	–	16,848	16,848	(5,646)	11,202
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		–	–	(20,940)	(4,574)	6	–	(25,508)	(14,027)	(39,535)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		–	–	(20,940)	(4,574)	6	16,848	(8,660)	(19,673)	(28,333)
Эффект от операции с Акционером		–	–	–	–	–	(4,745)	(4,745)	–	(4,745)
Корректировка неконтрольной доли за счет операций с материнской компанией		–	–	–	–	–	–	–	(4,631)	(4,631)
Приобретение дочерней компании		–	–	–	–	–	–	–	19,583	19,583
На 31 декабря 2022 года		107,714	(3,182)	(20,867)	(3,121)	82	(44,293)	36,333	102,578	138,911

Примечания на страницах с 6 по 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ТОО «Fincraft Group»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге	2022	2021
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	264	7,289
Проценты выплаченные	(4,133)	(8,420)
Выручка от реализации земельных участков и недвижимости	2,581	205
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(1,589)	1,677
Операционные расходы уплаченные	(3,331)	(13,993)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(6,188)	(13,242)
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:		
Займы клиентам	117	(14,951)
Займы и задолженность конечного акционера	(871)	5,883
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	–	2,954
Торговая и прочая дебиторской задолженности	–	(2,396)
Прочие активы	(1,461)	7,712
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(362)	(9,554)
Средства клиентов	–	(1,610)
Имущество в категории запасов	2,236	–
Прочие обязательства	3,035	(6,004)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности до подоходного налога	(3,294)	(31,408)
Подоходный налог уплаченный	–	35
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности	(3,294)	(31,373)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(50,996)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	6,239
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(8,779)	–
Займы выданные	(7,308)	–
Приобретение основных средств	(4,468)	(278)
Поступления от выбытия основных средств	–	248
Чистое выбытие денежных средств от прекращенной деятельности	(10,283)	(322)
Приобретение дополнительных акций дочерней организации	(15,912)	(1,246)
Поступление от продажи дочерней организации	–	6,089
Поступление от продажи инвестиций в ассоциированные компании	–	725
Чистое уменьшение уставного капитала дочерней организации	(637)	39
Дивиденды полученные	–	7
Прочие поступления	22,565	37,404
Чистое денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(24,822)	(2,091)

Примечания на страницах с 6 по 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

TOO «Fincraft Group»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге	Прим.	2022	2021
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	13	18,528	34,997
Погашение от выпущенных долговых ценных бумаг		–	(68,439)
Привлечение займов	11	1,248	258
Погашение привлеченных займов		–	(355)
Прочие платежи		(2,872)	(541)
Чистое поступление денежных средств от(использованные в) финансовой деятельности		16,904	(34,080)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		63	(298)
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах		(11,149)	(67,842)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	12,007	79,849
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	858	12,007
Неденежные операции:			
Взаимозачет беспроцентного займа единственного участника и приобретенных акций АО «Fincraft Resources»		–	10,404

Примечания на страницах с 6 по 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

15. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

В 2023 году Группа продолжает работу, и ставит перед собой следующие цели:

- Эффективное управление ресурсами;
- Снижение долговой нагрузки Группы;
- Максимизация финансового результата Группы;
- Инновации и разработка;
- Устойчивое развитие и экологическая ответственность;
- Развитие человеческих ресурсов;
- Управление рисками;
- Дальнейшее развитие образовательного направления Группы, ввод в эксплуатацию дополнительного учебного корпуса частной школы им. Ш.Уалиханова, внедрение уникальных систем образования с привлечением высококвалифицированных специалистов;
- Интеграция ценностей.

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

ТОО «Fincraft Group»

Республика Казахстан, A25D7Y5, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 300/26.

Тел.: +7 (727) 355 01 51

E-mail: info@fgroup.kz

Интернет-ресурс: <https://fgroup.kz/>

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

Омашев Шингис Асанович, казначей, тел.: +7 (727) 355 01 51 (вн. 207)

Сеилов Тимур Тоболович, казначей, тел.: +7 (727) 355 01 51 (вн. 405).