

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД ЯНВАРЬ-ИЮНЬ 2025Г ПО ЧК «FINACCORD LIMITED»

1. Общая информация

Частная компания Finaccord Limited (далее – «Компания») – частная компания, зарегистрированное 14 сентября 2022 года в соответствии с правом Международного финансового центра «Астана» Республики Казахстан.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, Астана, ул. Сауран 17, офис 1.

Компания занимается нерегулируемой инвестиционной деятельностью и управлением собственными инвестициями, включая инвестиции акционера.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Компания подвержена страновому риску, являющемуся экономическим, политическим и социальным рисками, присущими ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя вопросы, вытекающие из политики правительства, экономических условий, введений или изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

Данная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании.

Основы подготовки промежуточной финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

Принцип непрерывности

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство оценило финансовое положение Компании, ожидаемое размещение долгосрочных облигаций на Казахстанской фондовой бирже и предварительные результаты переговоров с потенциальным инвестором, и полагает, что имеется необходимое финансирование для удовлетворения ожидаемых потребностей Компании в денежных потоках. Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности.

Основы измерения

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости.

Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании, а также валютой представления данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Компания не применяла новых стандартов.

Компания досрочно не применяет новые стандарты, разъяснения или поправки к ним, которые были выпущены, но еще не приняты к использованию на отчетную дату.

2. Денежные средства

тыс. тенге	30 июня 2025	31 декабря 2024
Денежные средства на сберегательных счетах	212 496	585 170
Денежные средства на текущих банковских счетах	102	13
	212 598	585 183

3(а). Займ выданный

26 сентября 2022 года Компания приобрела у финансовой организации право требования по займу выданному компании под общим контролем на общую сумму 125 594 тыс. долларов США по ставке вознаграждения 5.5%+3M LIBOR.

В конце 2023 года между Компанией и акционером организации под общим контролем был заключен договор займа, предполагающий выдачу денежных средств на сумму 120,000 тыс. долларов США в целях погашения займа имеющегося должника. Ставка вознаграждения по новому договору займа составила 4% + 3M Term SOFR.

тыс. тенге	30 июня 2025	31 декабря 2024
Предоставление займа:		
Долгосрочный займ	63 501 250	64 067 650
Проценты начисленные	1 037 571	1 091 305

3(б). Приобретенные облигации

В течение первого полугодия 2023 года Компания выкупила купонные облигации эмитента горнорудной промышленности Казахстана на общую сумму 445,500 тыс. долларов США сроком на 5 лет, стоимостью 100 тыс. долларов США каждая, из которых облигации в размере 245,500 тыс. долларов США и 200 тыс. долларов США со ставкой купонного вознаграждения 6.5% и 7.5% годовых соответственно, с выплатой купона каждые полгода.

В течение второго полугодия 2023 года эмитент заявил о погашении облигаций на сумму 47,500 тыс. долларов США со ставкой купонного вознаграждения 6.5% годовых.

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, будущая стоимость облигаций включает себя сумму долга, вознаграждения к получению, дисконт (при покупке облигаций), затраты по сделке (комплексная проверка инвестиций) и приводится к моменту приобретения по рыночной эффективной годовой ставке.

Во втором полугодии 2024 года эмитент по согласованию с Компанией произвел внеплановое погашение облигаций со ставкой купонного вознаграждения 6.5% годовых. Общая сумма погашения составила 30,921 тыс. долларов США, включая купонное вознаграждение, начисленное до даты погашения. Данная операция не была предусмотрена первоначальными условиями выпуска облигаций и осуществлена в рамках соглашения между эмитентом и Компанией. Разница в дисконте в размере 287,878 тыс. тенге и комиссия в размере 34,695 тыс. тенге, образовавшиеся от частичного погашения, была отражена в финансовых доходах и финансовых расходах соответственно.

Движение приобретенных облигаций

тыс.тенге	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
На начало периода	192 429 076	176 986 944
Погашение облигаций	(-5 185 000)	(-14 238 600)
Проценты начисленные	6 680 819	12 527 847
Проценты погашенные	(-6 864 181)	(-12 789 950)
Амортизация дисконта		1 089 361
Амортизация комиссии		(-286 288)
Восстановлен(начислен) резерв		2 526 040
Курсовая разница	-1 755 860	26 513 722
На конец периода	185 304 854	192 429 076
Долгосрочная часть	181 578 716	188 519 576
Текущая часть	3 726 138	3 909 500

4. Капитал

Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Компании составляет 20,000 простых акций стоимостью 1 доллар каждая.

а) Расчет балансовой стоимости одной акции

Балансовая стоимость акции рассчитана в соответствии с Приложением 5.7 к Листинговым правилам KASE.

По состоянию на 31 марта 2025г балансовая стоимость акции была представлена следующим образом:

тыс. тенге	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Чистые активы на дату расчета	12 497 034	12 612 300
Итого Активов	250 231 818	258 178 466
Нематериальные активы	-	-
Итого Обязательств	(237 942 190)	(245 663 546)
Количество акций	20 000	20 000
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	614 481	625 746

б) Доход (убыток) на акцию

Базовый доход (убыток) на акцию определяется путем деления чистого дохода (убытка) за период, предназначенного для держателей простых акций, на средневзвешенное количество простых акций,находившихся в обращении в течение периода.

	30 июня 2025 года	30 июня 2024 года
Доход (убыток) за год, тыс. тенге	3 117 643	2 982 336
Количество простых акций, штук	20 000	20 000
Базовый и разводненный доход (убыток) на акцию, тенге	155 882	149 118

5 (а) Финансовый доход

тыс.тенге	30 июня 2025г	30 июня 2024г
Вознаграждения по банковским депозитам	2 396	3 176
Вознаграждения по займам выданным	2 578 179	2 707 888
Купонное вознаграждение по облигациям	6 531 471	6 187 044
Финансовый доход	9 112 046	8 898 108

5 (б) Финансовый расход

тыс.тенге	30 июня 2025г	30 июня 2024г
Вознаграждения по займам		1 895
Купонное вознаграждение по облигациям	5 552 293	5 215 393
Финансовый расход	5 552 293	5 217 288

6. Размещенные облигации

В течение первого полугодия 2023 года Компания разместила купонные облигации на сумму 570,000 тыс. долларов США сроком на 5 лет стоимостью 100 тыс. долларов США каждая, из которых реализованы были облигации в размере 369,800 тыс. долларов США и 200,000 тыс. долларов США со ставкой купонного вознаграждения 4% и 5.5% годовых соответственно, с выплатой купона каждые полгода. В течение второго полугодия 2023 года Компания заявила о погашении облигаций на сумму 47,500 тыс. долларов США со ставкой купонного вознаграждения 5.5% годовых.

Во втором полугодии 2024 года эмитент по согласованию с Компанией произвел внеплановое погашение облигаций со ставкой купонного вознаграждения 6.5% годовых. Общая сумма погашения составила 30,921 тыс. долларов США, включая купонное вознаграждение, начисленное до даты погашения. Данная операция не была предусмотрена первоначальными условиями выпуска облигаций и осуществлена в рамках соглашения между эмитентом и Компанией. Разница в дисконте в размере 287,878 тыс. тенге и комиссия в размере 34,695 тыс. тенге, образовавшиеся от частичного погашения, была отражена в финансовых доходах и финансовых расходах соответственно.

7. Административные расходы

тыс.тенге	30 июня 2025г	30 июня 2024г
Заработная плата	4 069	4 069
Профессиональные и юридические услуги	433 045	669 669
Листинговый сбор, комиссионный сбор	4 325	4 055
Аренда офиса	3 274	2 395
Прочие	6 624	1 362
	451 337	681 550

8. Цели и политика управления финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Риск процентной ставки
- Валютный риск

Политика Компании по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Компания, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости Внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Компании. Компания устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действующей системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности.

9. Основные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Компания последовательно применяла следующие основные принципы учетной политики.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости, а оценивание по исторической стоимости - на дату операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату отчетной даты, отражаются в расходах.

б) Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках, доступные по требованию и подверженные незначительному риску изменения стоимости, и наличность в кассе.

(в) Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом расходов по сделке, непосредственно связанных с их получением. После первоначального признания займы оцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

(г) Финансовые доходы

Финансовые доходы включают процентный доход по инвестиционным средствам. Процентный доход признается по мере начисления и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

(д) Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству актива, ввод в эксплуатацию или реализацию которого наступает через значительный период времени, капитализируются путем включения в стоимость данного актива. Все прочие затраты по займам признаются в доходах и расходах."

(ж) Финансовые инструменты

Компания признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной соглашения по инструменту."

10. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.

Директор

Главный бухгалтер



Пахомов И.И.

КошкарOVA В.С.