

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

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за 9 месяцев, завершившиеся
30 сентября 2023 года, неаудировано

Содержание

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	3-4
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности.....	6
2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	7
4. Инвестиционные ценные бумаги.....	8
5. Займы клиентам.....	8
6. Займы и задолженность собственника	8
7. Недвижимость и изъятое залоговое имущество	8
8. Имущество в категории запасов	9
9. Прочие активы	9
10. Займы привлеченные.....	9
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	9
12. Прочие обязательства	10
13. Капитал.....	10
14. Процентный доход	10
15. Процентный расход.....	10
16. Общие и административные расходы.....	11
17. Прочие доходы и расходы	11
18. Сделки со связанными сторонами.....	11
19. События после отчетной даты.....	12

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

ТОО «Fincraft Group» (далее – Компания), является товариществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированное 23 мая 2014 года по адресу г. Алматы, пр. Достык, дом № 300/26. Единственным участником со дня создания Компании является г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы, резидент Республики Казахстан.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний (далее – «Группа»).

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Принцип непрерывности

После проведенного анализа, не смотря на убытки в отчете о прибылях и убытках и отрицательные денежные потоки от операционной деятельности, руководство полагает, что Группа имеет достаточно ресурсов для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, оно продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, а также основные положения учетной политики необходимо рассматривать совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, продолжение

База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельные участки, здания и инвестиционное имущество оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы, является казахстанский тенге, который, является национальной валютой Республики Казахстан и наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых предприятиями Группы операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до миллиона тенге, если не указано иное.

Последовательность учетной политики

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2022 год.

Существенные учетные суждения и оценки

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основные допущения, оценки и суждения, применявшиеся руководством Группы в процессе подготовки прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Консолидированные чистые активы Fincraft Resources и результат от приобретения представлены следующим образом:
млн тенге

Активы	На 30 сентября 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	2,561
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,212
Краткосрочные займы выданные	
Запасы	167
Долгосрочные займы выданные	12,684
Основные средства	120
Нематериальные активы	69,276
Отложенные налоговые активы	44
Прочие активы	667
	87,731
Обязательства	
Обязательство по текущему налогу	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	597
Текущие займы	40
Обязательства по отложенному подоходному налогу	13,855
Долгосрочные резервы	36
Прочие обязательства	3,912
	18,440
Чистые активы	69,291
Приобретенная доля	66,883
Доля неконтролирующих акционеров	2,409
Приобретенные чистые активы	66,883
Сумма возмещения	71,168
Гудвил	9,844
Доля неконтролирующих акционеров	5,558

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в национальных банках	3,082	583
Средства, размещенные в НБРК	-	274
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	-	11
Средства в кассе	-	-
Текущие счета в других финансовых учреждениях	76	
	3,158	868
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(9)	(10)
	3,149	858

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

TOO «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года, неаудировано (в миллионах казахстанских тенге)

4. Инвестиционные ценные бумаги

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
	-	-
Долевые ценные бумаги	1,007	69,084
Корпоративные облигации	7	7
	1,014	69,091
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Государственные облигации Белоруссии	12,756	12,507
Минус резерв по ожидаемым кредитным убытки	(12,678)	(12,327)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	78	180

5. Займы клиентам

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративное кредитование	-	45,694
Кредитование физических лиц	67,034	3,177
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	114	115
	67,148	48,986
Стадия 1	58,615	40,259
Стадия 2	-	-
Стадия 3	8,533	8,727
	67,148	48,986
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(8,619)	(8,727)
	58,529	40,259
<i>Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:</i>		
Физические лица	-	-
Корпоративное кредитование	1,289	1,289
	1,289	1,289
Займы клиентам	59,818	41,548

По состоянию на 30 сентября 2023 года займы в категории «не просроченные» и «0-30 дней» были отнесены к стадии 1, займы в категории «30-90 дней» были отнесены к стадии 2 и займы в категории «более 90 дней» были отнесены к стадии 3.

6. Займы и задолженность собственника

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы	13,487	61,070
Гарантийный взнос за приобретение акции АО «Fincraft» Resources»	80,000	80,000
Дебиторская задолженность	28,431	4,985
	121,918	146,055
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(48,587)	(83,818)
	73,331	62,237

7. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Инвестиционная недвижимость	396	436
Прочее	-	-
	396	436

TOO «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

8. Имущество в категории запасов

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Сырье и материалы	2,065	753
Товары	6	2
Прочее	68	667
	2,139	1,422

9. Прочие активы

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые активы:</i>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	88,888	33,820
Средства в финансовых учреждениях	760	1,385
Комиссия к получению	16,953	12,013
Прочее	166	2,791
	106,767	50,009
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(85,818)	(32,595)
	20,949	17,414
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	394	52
Прочее	142	139
	-	191
	536	17,605
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>		
Прочие предоплаты	8,798	7,934
Нематериальные активы	71,098	16,311
Запасы	61	61
Прочее	29	263
	79,986	24,569
	101,471	42,174

10. Займы привлеченные

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	1,147	23,579
Займы от банков и финансовых учреждений		5,129
Средства Правительства и Национальных Банков	28	28
Прочие займы	51,498	1,248
	52,673	29,984

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	32,325	39,181
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	12,111	9,715
Дисконты	(841)	-168
	43,595	48,728

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

12. Прочие обязательства

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2,067	567
Предоплата за акции ПАО «БТА Украина»	4,745	4,627
Расчеты с работниками	-	1
Кредиторская задолженность	21,343	11,976
Прочее	147	4,645
Итого прочие финансовые обязательства	28,302	21,816
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Предоплаты	1,452	581
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	339	276
Прочее	16	2,079
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,807	2,936
Прочие обязательства	30,109	24,752

13. Капитал

Уставный капитал

На 31 декабря 2022 года и 30 сентября 2023 года уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

14. Процентный доход

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года	За 9 месяцев закончив-шиеся 30 сентября 2022 года
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	3,531	5,188
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	4,643	4,541
Прочие финансовые активы	5,093	622
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	765
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	-	-
	13,267	11,116
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	84
	-	84
	13,267	11,200

15. Процентный расход

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года	За 9 месяцев закончив-шиеся 30 сентября 2022 года
<i>Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	(3,173)	(7,388)
Процентные расходы по привлеченным займам	(2,421)	(1,053)
Процентные расходы по вкладам клиентов	-	(2,000)
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков	-	-
	(5,594)	(10,441)

ТОО «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года, неаудировано (в миллионах казахстанских тенге)

16. Общие и административные расходы

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года	За 9 месяцев закончив-шиеся 30 сентября 2022 года
Юридические и консультационные услуги	(3,535)	(2,297)
Заработная плата и бонусы	(1,956)	(3,524)
Налоги и отчисления	(348)	(758)
Износ и амортизация	(234)	(351)
Административные и общехозяйственные расходы	(2,344)	(218)
Аренда	(137)	(197)
Охрана	(137)	(163)
Командировочные расходы	(55)	(38)
Штрафы и пени	-	(5)
Прочее	(65)	(3,036)
	(8,811)	(10,586)

17. Прочие доходы и расходы

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года	За 9 месяцев закончив-шиеся 30 сентября 2022 года
<i>Прочие доходы:</i>		
Доход от продажи ЦБ	-	-
Доходы от реализации и оказания услуг	2,148	200
Доход с инвестиционными ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-
Восстановление резервов	899	7,001
Прочее	5,844	6,576
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	12	607
	8,908	14,384
<i>Прочие расходы:</i>		
Расходы по реализации ЦБ	-	-
Благотворительная помощь	-	(2,773)
Обесценение	(6,491)	(633)
Расходы от реализации ТМЗ	(1)	(361)
Прочие расходы	(5,399)	(498)
	(11,891)	(4,265)

18. Сделки со связанными сторонами

Балансы сделок со связанными сторонами были следующими:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Собственник:</i>		
Активы	121,918	146,055
в т. ч. резервы на обесценение	(48,587)	(83,818)
<i>Компании под общим контролем:</i>		
Активы	0	52,025
в т. ч. резервы на обесценение	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами были следующими:

	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года	за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2022 года
<i>Собственник:</i>		
Процентные доходы	4,643	3,384

ТОО «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, завершившиеся 30 сентября 2023 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

Восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,440	1,425
--	-------	-------

19. События после отчётной даты.

Группа выкупила облигации номинальной стоимостью на общую сумму 5,523 млн.тенге.

Кеңес Ракишев
Президент
ТОО «Fincraft Group»



Жамал Тансымбаева
Главный бухгалтер
ТОО «Fincraft Group»