



Пояснительная записка к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «Fincraft Resources» (неаудированной) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года.

1. Группа и её деятельность

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО «Fincraft Resources» (далее - Компания) и его дочерних компаний (далее совместно именуемые - Группа) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, подготовлена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Корпоративная предыстория

Компания была образована 18 октября 2001 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью и 15 августа 2006 года перерегистрирована в акционерное общество АО «SAT & Company» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2018 года Компания повторно прошла перерегистрацию в связи с изменением названия с АО «SAT & Company» на АО «Fincraft Resources».

Простые и привилегированные акции Компании размещены на Казахстанской фондовой бирже (далее KASE). Простые и привилегированные акции Компании по состоянию на 30 сентября 2024 года включены в список сектора «Акции» площадки «Альтернативная».

Акционеры Компании

По состоянию на 30 сентября 2024 и на 31 декабря 2023 годов акционерами Компании (держателями простых акций) являлись:

	<u>30 сентября</u> <u>2024г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2023г.</u>
	(неаудировано)	(аудировано)
ТОО "Fincraft Group"	78.85%	78.85%
Прочие	21.15%	21.15%
<u>Итого</u>	100.00%	100.00%

Конечной контролирующей стороной Компании является господин Кеңес Ракишев.

Основные дочерние компании

Нижеприведенный перечень представляет дочерние компании с участием Группы и размер прямой или косвенной доли участия Компании в их капитале в процентном выражении:

ТОО Ферроникелевый комбинат «Ертіс» (далее «ФНК Ертіс») (93,43%): компания, зарегистрированная в Республике Казахстан. ФНК Ертіс владеет 100% уставного капитала компании Battery Metals Technologies и 100% Частной компании «BMT Niso» (зарегистрированной в мае 2023 года).

Battery Metals Technologies (далее «Battery Metals Technologies») (93.43%): инвестиционно-холдинговая компания, зарегистрированная в ноябре 2020 года в Сингапуре. Battery Metals Technologies владела 100% уставного капитала ТОО «КАЗНИКЕЛЬ» в 2022 году, в 2023 году доли владения переданы частной компании «BMT Niso» 74% и неконтролирующим владельцам.

Частная компания «BMT NiCo Ltd» (далее «BMT Niso») - зарегистрирована как Частная Компания Международного Финансового Центра Астаны за идентификационным номером 230540900120 в соответствии с конституционным правом Республики Казахстан «О Международном Финансовом Центре Астаны» и законодательством Международного Финансового Центра Астаны 12 мая 2023 г. «BMT Niso» владеет 74% уставного капитала ТОО «КАЗНИКЕЛЬ» по состоянию на 30 сентября 2024 года.

ТОО «КАЗНИКЕЛЬ» (далее «КАЗНИКЕЛЬ») (74% - на 31 декабря 2023 года, 93.43% - на 31 декабря 2022 года): компания, зарегистрированная в Республике Казахстан, осуществляющая разведку кобальт-никелевых руд Горностаевского месторождения, расположенного в Восточно-Казахстанской области.

ТОО «Центрально-Азиатская инвестиционная консалтинговая компания» (далее «ЦАИКК») (99.91%): компания, зарегистрированная в Республике Казахстан и являющаяся холдинговой компанией.

Прочие предприятия: различные компании, не осуществляющие значительных операций и являющиеся несущественными для Группы в целом.

Если не указано иначе, Группа имела такую же долю владения в вышеуказанных компаниях на 30 сентября 2024 года.

Адрес и место осуществления деятельности

Адрес головного офиса Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом № 300/26.

2. Принципы подготовки сокращенной промежуточной финансовой информации

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация неаудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2023 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например: принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или составу). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой отчетности за 2023 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной финансовой информации, предоставляют достаточную информацию при условии рассмотрения данной информации совместно с годовой отчетностью за 2023 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую информацию были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Все суммы в данной финансовой отчетности представлены в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное. Казахские тенге является функциональной валютой и валютой представления Группы.

Операции и остатки в иностранной валюте

Денежные активы и обязательства переводятся в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу на соответствующие отчетные даты. Прибыли и убытки, возникающие при осуществлении расчетов и пересчете денежных активов и обязательств в функциональную валюту отдельной компании по официальному курсу на конец года, отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении неденежных статей, измеряемых по исторической стоимости. Неденежные статьи, измеряемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, в том числе инвестиции в капитал, пересчитываются с использованием курсов валют на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости неденежных статей отражается в составе прибылей или убытков от изменения справедливой стоимости.

В следующей таблице представлены курсы иностранных валют по отношению к тенге:

	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Доллар США	479.46	454.56
Евро	534,96	502.24

Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, который предполагает продолжение деятельности, реализацию активов и урегулирование обязательств в ходе обычной деятельности.

3. Основные принципы учётной политики

В этой отчетности использованы те же принципы учетной политики, способы представления и методы расчета, что и в финансовой отчетности Группы за 2023 год.

4. Капитал и прибыль на акцию

Собственный капитал Группы на отчетную дату составляет 14,998,837 тыс. тенге и состоит из акционерного капитала, выкупленных собственных акций, резерва курсовых разниц, прочего капитала и нераспределенной прибыли.

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2024 года акционерами (владельцами простых акций) Компании являлись:

	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
ТОО "Fincraft Group"	78.85%	78.85%
Прочие	21.15%	21.15%
Итого	100.00%	100.00%

По состоянию на 30 сентября 2024 года владельцами привилегированных акций Компании являлись:

	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»	66.98%	66.98%
Господин Ракишев Кеңес Хамитұлы	33.02%	33.02%
Итого	100.00%	100.00%

Ниже представлена информация о размещенных акциях Компании:

	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)		На 31 декабря 2023 г. (аудировано)	
	Количество акций	Стоимость, тысяч тенге	Количество акций	Стоимость, тысяч тенге
Простые акции	12,846,773,954	21,314,715	12,846,773,954	21,314,715
Привилегированные акции	392,649,871	12,184,910	392,649,871	12,184,910
Акционерный капитал, включая долговой компонент привилегированных акций		33,499,625		33,499,625
Минус: долговой компонент привилегированных Акции		(3,718,096)		(3,718,096)
Итого акционерный капитал		29,781,529		29,781,529

По состоянию на 30 сентября 2024 года общее количество объявленных простых акций составляет 30,000,000,000 акций (31 декабря 2023 года: 30,000,000,000 акций).

Общее количество размещенных простых акций на отчетную дату составило 12,846,773,954 акций (на 31 декабря 2023 года: 12,846,773,954 акций). Одна простая акция предоставляет право одного голоса. Размещенные простые акции полностью оплачены.

По состоянию на 30 сентября 2024 года общее количество объявленных привилегированных акций составляет 750,000,000 акций (31 декабря 2023 года: 750,000,000 акций).

Общее количество размещенных привилегированных акций на отчетную дату составило 392,649,871 акций (на 31 декабря 2023 года: 392,649,871 акций). Размещенные привилегированные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции дают преимущественные по сравнению с простыми акциями права в случае ликвидации Компании. Привилегированные акции дают право своим держателям участвовать в общих собраниях акционеров без права голоса, за исключением случаев, когда принимаются решения о реорганизации и ликвидации Компании и об ограничении прав держателей привилегированных акций.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 1 тенге за акцию. Дивиденды по привилегированным акциям не должны объявляться в сумме, которая ниже суммы, объявленной держателям простых акций. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном объеме в течение 3 месяцев с момента окончания установленного срока их выплаты держатели привилегированных акций наделяются правом голоса до фактической выплаты дивидендов.

Привилегированные акции являются сложными финансовыми инструментами, в структуре которых одновременно имеются долевой и долговой компоненты. Группа оценила справедливую стоимость долгового компонента привилегированных акций с применением соответствующей эффективной ставки процента, составляющей 10.56%, к сумме обязательных годовых дивидендов, используя формулу чистой приведенной стоимости на неограниченный срок. Амортизированная стоимость долгового компонента привилегированных акций была включена в прочие долгосрочные обязательства.

По состоянию на 30 сентября 2024 года количество выкупленных акций составило:

- простых 10,445,774 штуки на сумму 618,111 тысяч тенге;
- привилегированных 2 штуки на сумму 62 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество выкупленных акций составило:

- простых 10,445,774 штуки на сумму 618,111 тысяч тенге;
- привилегированных 2 штуки на сумму 62 тенге.

В соответствии с листинговыми требованиями KASE Группа должна раскрывать следующие данные: итогов активов за вычетом итогов нематериальных активов, итогов обязательств и привилегированных неголосующих акций (в капитале), деленное на количество выпущенных простых акций на конец отчетного периода. На 30 сентября 2024 года данный показатель, рассчитанный руководством Группы на основании данных консолидированной финансовой отчетности, составил 0.51 тенге (31 декабря 2023 года: 0.55 тенге). Также Группа должна раскрывать сумму задолженности по дивидендам держателям привилегированных неголосующих акций, привилегированных неголосующих акций (в капитале), и долговой составляющей привилегированных неголосующих акций, деленную на количество выпущенных привилегированных неголосующих акций. На 30 сентября 2024 года данный показатель составил 31.28 тенге (31 декабря 2023 года: 31.53 тенге).

Балансовая стоимость одной простой акции

	на 30 сентября 2024г. (неаудировано)	на 31 декабря 2023г. (аудировано)
Активы всего, тыс. тенге	21,666,888	22,271,013
Обязательства, тыс. тенге	(6,668,051)	(6,747,620)
Сальдо УК по привилегированным акциям за минусом долговой составляющей привилегированных акций в обязательствах, тыс. тенге	(8,466,813)	(8,466,813)
ЧА для простых акций, тыс. тенге	6,532,023	7,056,580
Количество простых акций, тыс. штук	12,836,328	12,836,328
Балансовая стоимость акции, тенге	0.51	0.55

Балансовая стоимость одной привилегированной акции

	на 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	на 31 декабря 2023 г. (аудировано)
Сальдо начисленных дивидендов по привилегированным акциям, тыс. тенге	98,162	196,325
Сальдо УК по привилегированным акциям, тыс. тенге	12,184,909	12,184,909
Количество привилегированных акций, тыс. штук	392,650	392,650
Балансовая стоимость акции, тенге	31.28	31.53

В течение девяти месяцев 2024 года Группа не начисляла и не выплачивала дивиденды по простым акциям. По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 294,487 тыс. тенге и выплатила 392,650 тыс. тенге. Нераспределенный убыток по состоянию на 30 сентября 2024 года составил (18,761,711) тыс. тенге.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается как отношение прибыли или убытка, причитающегося акционерам Группы, к средневзвешенному числу простых акций, находящихся в обращении в течение года, за исключением собственных выкупленных акций.

У Компании отсутствуют простые акции с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

(Убыток) / прибыль на акцию от непрерывной деятельности рассчитывается следующим образом:

	За 9 месяцев	
	2024 года. (неаудировано)	2023 года. (неаудировано)
Прибыль/(убыток) за год от непрерывной деятельности, причитающийся владельцам простых акций, тысяч тенге	(211,813)	(280,839)
Прибыль/(убыток) за год от непрерывной деятельности, причитающийся владельцам привилегированных акций, тысяч тенге	(6,479)	(8,591)
Прибыль/(убыток) за год от непрерывной деятельности, тысяч тенге	(218,292)	(289,429)
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, тысяч штук	12,836,328	12,836,328
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении, тысяч штук	392,650	392,650
Базовый и разводненный прибыль/(убыток) на простую акцию от непрерывной деятельности, тенге на акцию	(0.01)	(0.02)
Базовый и разводненный прибыль/(убыток) на привилегированную акцию от непрерывной деятельности, тенге на акцию	(0.01)	(0.02)

5. Расчеты и операции со связанными сторонами

Связанными обычно считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль над принятием другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Группа осуществляла значительные операции или имеет значительный остаток по счетам расчетов на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлен ниже.

Следующие компании были включены в прочие связанные стороны:

- компании, находящиеся под существенным влиянием контролирующего акционера;
- компании, находящиеся под контролем или существенным влиянием близких родственников контролирующего акционера;
- прочие.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов исполнительного органа и органов управления.

Ниже представлены непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Материнская компания	Конечная контролирующая сторона	Прочие связанные стороны
Займы выданные долгосрочные		2,000,000	12,480,780	-
Краткосрочная дебиторская задолженность				169,059
Минус: обесценение		(842,593)	(85,928)	-
Долговой компонент привилегированных акций			1,227,715	-
Задолженность по дивидендам по привилегированным акциям			32,415	-

Ниже представлены непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Материнская компания	Конечная контролирующая сторона	Прочие связанные стороны
Займы выданные долгосрочные		2,000,000	12,825,389	-
Займы выданные краткосрочные		435,000		-
Краткосрочная дебиторская задолженность				171,577
Минус: обесценение		(842,593)	(85,928)	(1,650)
Долговой компонент привилегированных акций			1,227,715	-
Задолженность по дивидендам по привилегированным акциям			64,787	-
Займы			-	-

Ниже указаны статьи финансовой отчетности по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Материнская компания	Конечная контролирующая сторона
Финансовые доходы	18		585,071
Финансовые расходы	19		(294,487)

Ниже указаны статьи финансовой отчетности по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Материнская компания	Конечная контролирующая сторона
Финансовые доходы		-	698,903
Финансовые расходы		-	(294.487)
Ожидаемые кредитные убытки		-	-

Вознаграждение ключевого руководящего персонала за девять месяцев 2024 года, включающее заработную плату, премии и прочие краткосрочные вознаграждения работникам, составляет 169,191 тыс. тенге, в том числе членам Правления 138,911 тыс. тенге, членам Совета директоров 30,281 тыс. тенге (за девять месяцев 2023 г.: 169,436 тыс. тенге, в том числе членам Правления 138,603 тыс. тенге, членам Совета директоров 30,833 тыс. тенге). Ключевой руководящий персонал по состоянию на 30 сентября 2024 года состоит из 9 человек (2023 год: 9 человек).

6. Группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи

В июле 2023 года руководство Группы приняло решение о продаже «КАЗНИКЕЛЬ», путем продажи 100% простых голосующих акций Частной компании «ВМТ Niso», подписаны соответствующие документы на реализацию акций Частной компании «ВМТ Niso» и ожидается, что продажа будет завершена во втором полугодии 2024 года. Соответственно, на 30 сентября 2024 года все активы и обязательства «КАЗНИКЕЛЬ» были включены в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи.

Группа заключила, что справедливая стоимость активов данной группы выбытия за вычетом затрат на продажу превышает их балансовую стоимость. Соответственно, в данной консолидированной финансовой отчетности активы группы выбытия «КАЗНИКЕЛЬ» на 30 сентября 2024 года отражены по балансовой стоимости.

Ниже представлены долгосрочные активы, предназначенные для продажи и обязательства, непосредственно связанные с ними на 30 сентября 2024 года:

	На 30.09.2024 г.
Активы	
Долгосрочные активы	
Активы Горностаевского месторождения	3,442,700
Прочие долгосрочные активы	473,862
Итого долгосрочные активы	3,916,562
Краткосрочные активы	
Запасы	917,190
Дебиторская задолженность	200,905
Займы выданные	2,609,000
Прочие финансовые активы	3,347
Денежные средства и их эквиваленты	2
Итого краткосрочные активы	3,730,444
Итого активы	7,647,006
Обязательства	
Долгосрочные обязательства	
Резерв на восстановление месторождения	35,574
Обязательства по возмещению исторических затрат	140,900
Итого долгосрочные обязательства	176,474
Краткосрочные обязательства	
Обязательства по возмещению исторических затрат	85,407
Обязательство по КПН	15,108
Кредиторская задолженность	391,384
Итого краткосрочные обязательства	491,899
Итого обязательства	668,373

7. Займы выданные

По состоянию на 30 сентября 2024 года задолженность по выданным займам составила:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
Займы	9,226,061	10,155,740
Вознаграждение к получению	5,254,719	4,669,649
Минус: резерв на обесценение	(928,521)	(928,521)
Итого	13,552,259	13,896,868

8. Прочие долгосрочные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
Денежные средства с ограничением по использованию	231	231
<i>Итого долгосрочные финансовые активы</i>	<i>231</i>	<i>231</i>
Долгосрочный НДС к возмещению	155,778	155,777
Налоги	103	
Итого прочие долгосрочные активы	156,112	156,008

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой неснижаемый остаток, который находится на лицевом счете брокера АО «BCC Invest».

9. Дебиторская задолженность

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
Временная финансовая помощь, выданная связанным сторонам	169,059	169,927
Прочая финансовая дебиторская задолженность	19,562	25,137
Прочая финансовая дебиторская задолженность связанных сторон	1,650	1,650
Минус: резерв под обесценение	(6,410)	(6,410)
<i>Итого финансовая дебиторская задолженность</i>	<i>183,948</i>	<i>190,304</i>
Авансы связанным сторонам	244	8,807
Прочая дебиторская задолженность	843	212
Итого дебиторская задолженность	184,948	199,323

10. Прочие краткосрочные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
НДС к возмещению и предоплаты по налогам	78,013	88,265
Прочие	11,186	2,899
Итого прочие краткосрочные активы	89,199	91,164

11. Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах, в тенге	9,747	29,180
Денежные средства на текущих банковских счетах, в иностранной валюте	2,851	385
Денежные средства в кассе	419	555
Ожидаемые кредитные убытки		
Итого денежные средства и их эквиваленты	13,017	30,120

12. Прочие долгосрочные обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
Долговой компонент привилегированных акций	3,718,096	3,718,096
<i>Итого финансовые долгосрочные обязательства</i>	<i>3,718,096</i>	<i>3,718,096</i>
Обязательства по возмещению исторических затрат		
Итого прочие долгосрочные обязательства	3,718,096	3,718,096

13. Займы полученные

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
Прочие займы	41,500	40,000
Итого займы	41,500	40,000

14. Кредиторская задолженность

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2023 г. (аудировано)
Задолженность перед поставщиками и Подрядчиками		9,930	127,925
Задолженность по дивидендам по привилегированным акциям	4,5	98,162	196,325
Прочая финансовая кредиторская задолженность, включая задолженность связанным сторонам	5	46,279	-
Итого финансовая кредиторская задолженность		154,371	324,250
Авансы полученные		2,000,000	2,000,055
Задолженность по оплате труда и пенсионным отчислениям		21,014	2,664
Начисленные резервы по неиспользованным отпускам		22,481	22,481
Налоги к уплате		9,945	29,359
Прочая кредиторская задолженность		32,270	25,417
Итого кредиторская задолженность		2,240,082	2,404,226

15. Прочие операционные доходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За 9 месяцев	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Доход от списания обязательств		532,999
Доход от курсовой разницы	1,659	43,541
Прочие	8,383	9,622
Доход от выбытия инвестиций	90,000	
Итого прочие операционные доходы	100,042	585,562

16. Общие и административные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За 9 месяцев	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Заработная плата и связанные расходы	387,620	427,178
Информационные, юридические и прочие услуги	40,858	224,120
Налоги и сборы	38,184	44,141
Арендная плата	60,511	74,051
Амортизация, износ ОС и НМА	4,177	14,762
Связь и коммунальные услуги	13,576	22,969
Аудиторские услуги	5,536	7,009
Командировочные расходы	12,937	3,602
Материалы	-	7,825
Банковские услуги	1,777	1,823
Штрафы и пени	1,386	213
Рекламные услуги	-	-
Прочие	6,539	34,294
Итого общие и административные расходы	573,101	861,987

17. Прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За 9 месяцев	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Убыток от курсовой разницы	1,317	118,043
Прочие	20,078	267,407
Итого прочие операционные расходы	21,395	385,450

18. Финансовые доходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За 9 месяцев	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Вознаграждение по займам	585,071	698,903
Вознаграждение по депозитам		243,255
Итого финансовые доходы	585,071	942,158

19. Финансовые расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	За 9 месяцев	
		2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Дивиденды по привилегированным акциям		294,487	294,487
Вознаграждения по займам		-	-
Итого финансовые расходы		294,487	294,487

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой определяется на основе ожидаемых к получению сумм оценочных денежных потоков, дисконтированных по действующим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком до погашения. Примененные нормы дисконтирования зависят от кредитного риска контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной и плавающей процентной ставкой и установленным сроком погашения, по которым рыночные котировки отсутствуют, определяется исходя из оценочных денежных потоков, дисконтированных по действующим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2: исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не являются котируемыми ценами, составляющими Уровень 1, и которые наблюдаются в отношении актива или обязательства либо напрямую (то есть как цены), либо косвенно (то есть, как производные от цен);

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

Группа при оценке финансовых активов и обязательств использует методы и допущения, не основанные на наблюдаемой рыночной информации (3 уровень источников справедливой стоимости).

21. События после отчетной даты

В ноябре 2024 года завершилась процедура добровольной ликвидации ТОО «Центрально-Азиатская инвестиционная консалтинговая компания» (99,91%). Других существенных событий после отчетной даты и даты выпуска настоящей финансовой отчетности, которые бы повлияли на финансовые показатели по состоянию на 30 сентября 2024 года, у Группы не было.

Заместитель Председателя Правления по финансам



Сагитова Р.Ш.

Главный бухгалтер

Тлеубекова Г.Д.