

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организация и операционная деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»).

Компания была создана в Республике Казахстан как товарищество с ограниченной ответственностью в апреле 2009 года. Деятельность Компании регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Компании является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – «АФР»). Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 02.21.0004.L от 10 марта 2021 года.

Основным видом деятельности Компании является выдача краткосрочных займов под залог движимого имущества.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, улица Богенбай батыра, 156.

По состоянию на 30 июня 2022 года Компания имела 8 региональных филиалов и 1 представительство (31 декабря 2021 года: 8 филиалов и 1 представительство) и 120 пунктов обслуживания в 34 населенных пунктах Республики Казахстан (31 декабря 2021 года: 117 пунктов обслуживания в 33 населенных пунктах). Большая часть активов и обязательств Компании находится в Казахстане.

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО «Сейф-Финанс»	Российская Федерация	Размещение облигаций на территории Российской Федерации под поручительством ТОО «Сейф-Ломбард»	100	100
ООО «Seif Lombard»	Узбекистан	Прочие виды кредитования	100	100
CASHDRIVE Ltd. Частная компания	Казахстан	Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	100	100
ТОО «Seif Car»	Казахстан	Предоставление транспортных средств в аренду физическим лицам с правом их последующего выкупа	100	-

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года доля в уставном капитале Группы распределилась следующим образом:

	30 июня 2022 года %	31 декабря 2021 года %
Ким Игорь Владимирович	98.987	98.987
Ким Геннадий Викторович	1.010	1.010
Прочие	0.002	0.002
	100.000	100.000

Господин Ким Игорь Владимирович является конечной контролирующей стороной для Группы и правомочен направлять деятельность Группы по своему усмотрению и в своих интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Группе.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, и потому сопряжены с риском частых изменений и неоднозначности толкования их требований, что создает как возможности, так и преграды для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

По внесенным поправкам в Конституционный закон РК «О внесении изменений и дополнений в Конституцию Республики Казахстан» от 8 июня 2022 года, из них основные изменения:

- Каждый имеет право на свободу труда, свободный выбор рода деятельности и профессии. Принудительный труд допускается только на основании судебного акта о признании виновным в совершении уголовного или административного правонарушения либо в условиях чрезвычайного или военного положения.
- Земля и ее недра, воды, растительный и животный мир, другие природные ресурсы принадлежат народу. От имени народа право собственности осуществляет государство. Земля может находиться также в частной собственности на основаниях, условиях и в пределах, установленных законом.
- Никто не вправе произвольно лишать человека жизни. Смертная казнь запрещается.
- Председатели и судьи Конституционного Суда, Верховного Суда и иных судов, председатели и члены Центральной избирательной комиссии, Высшей аудиторской палаты республики, военнослужащие, работники органов национальной безопасности, правоохранительных органов не должны состоять в политических партиях, профессиональных союзах, выступать в поддержку какой-либо политической партии.
- На период осуществления своих полномочий Президент РК не должен состоять в политической партии.
- Близкие родственники Президента РК не вправе занимать должности политических государственных служащих, руководителей субъектов квазигосударственного сектора.

Военное положение в Украине увеличило уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Группы на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Группы.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и примечаниями к аудированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

(б) База для оценки

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

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

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

(д) Суждения

В следующих пояснениях приводится информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.

(е) Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов – Примечания 9 и 10.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала те же учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние организации

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Сегментная отчетность

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений – председателем правления, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены преимущественно в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от деятельности в Республике Казахстан и связана с ней.

(в) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

4 Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках	16,600	15,957
Кредиты, выданные клиентам	3,938,814	2,884,114
Сделки «обратное РЕПО»	2,508	-
	3,957,922	2,900,071
Процентные расходы		
Займы	(328,445)	(450,837)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(57,551)	-
Обязательства по аренде	(965)	(1,753)
	(386,961)	(452,590)
	3,570,961	2,447,481

5 Прочие операционные доходы/ (расходы), нетто

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие доходы		
Комиссионное вознаграждение	98,991	850
Доход от аренды	20,231	2,809
	119,222	3,659
Прочие расходы		
Убыток от реализации залогового обеспечения	(10,210)	(75,435)
Прочие расходы	(974)	(218)
	(11,184)	(75,653)
	108,038	(71,994)

6 Общие административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расходы на персонал	905,205	515,786
Аренда	175,793	153,629
Охрана	119,704	95,033
Износ и амортизация	56,899	46,983
Налоги помимо подоходного налога	56,862	7,693
Реклама и маркетинг	50,910	22,532
Банковские услуги	48,072	33,714
Коммунальные расходы	40,340	23,591
Консультационные услуги	35,803	25,491
Канцелярские товары	35,266	22,417
Техническое обслуживание средств ИТ	29,665	9,678
Ремонт и техническое обслуживание	28,235	17,168
Командировочные расходы	22,923	26,010
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	17,951	6,625
Услуги связи и информационные услуги	16,190	11,775
Расходы на инкассацию	6,740	5,859
Расходы на бензин	5,771	5,423
Расходы, связанные с выпуском долговых ценных бумаг	375	-
Прочее	38,659	47,429
	1,691,363	1,076,836

7 Расход по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	282,000	274,215
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,065	(48,523)
Итого расхода по подоходному налогу	283,065	225,692

По состоянию на 30 июня 2022 года ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного подоходного налога составляет 20% (31 декабря 2021 года: 20%).

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

8 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	679,225	643,640
Денежные средства на брокерском счете	2,571	2,319
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом А+	2	1
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	191,201	30,954
- с кредитным рейтингом от В до В+	98,476	80,753
Итого счетов типа «ностро» в банках	289,679	111,708
Итого денежных средств и их эквивалентов	971,475	757,667

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 кредитного риска. Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют), остатки по счетам которых приходится более 10% собственного капитала.

9 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
<i>Казахстанские банки</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	-	16,800
- с кредитным рейтингом от В до В+	305,029	479,664
	305,029	496,464
Оценочный резерв под убытки	(554)	(3,205)
Итого счетов и депозитов в банках	304,475	493,259

Счета и депозиты в банках не являются просроченными. Остатки на счетах и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 кредитного риска. Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Годовые ставки вознаграждения по счетам и депозитам в банках, срок погашения которых наступает в 2022 году, составляют от 0.1% до 12.5% (31 декабря 2021 года: от 0.2% до 8.5%).

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала.

10 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	16,599,668	11,492,084
Предоплаченное вознаграждение	(37,702)	(83,979)
Оценочный резерв под убытки	(200,686)	(210,946)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убытки	16,361,280	11,197,159

(а) Анализ качества кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2022 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Оценочный резерв под убытки тыс. тенге	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
- непросроченные	13,557,906	(46,977)	13,510,929	0.3
- просроченные на срок 30 дней	2,154,876	(42,429)	2,112,447	2.0
- просроченные на срок 31-60 дней	319,508	(37,319)	282,189	11.7
- просроченные на срок более 60 дней	529,676	(73,961)	455,715	14.0
	16,561,966	(200,686)	16,361,280	1.2

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Оценочный резерв под убытки тыс. тенге	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки тыс. тенге	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
- непросроченные	9,186,661	(59,738)	9,126,923	0.6
- просроченные на срок 30 дней	1,342,094	(29,842)	1,312,252	2.2
- просроченные на срок 31-60 дней	181,240	(27,567)	153,673	15.2
- просроченные на срок более 60 дней	698,110	(93,799)	604,311	13.4
	11,408,105	(210,946)	11,197,159	1.8

Изменения в указанных расчетных оценках могли повлиять на сумму ожидаемых кредитных убытков. Например, если чистая приведенная стоимость расчетных денежных потоков изменится на плюс/минус один процент, то оценочный резерв под убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 30 июня 2022 года был бы на 163,613 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: на 111,972 тысячи тенге ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой краткосрочные кредиты, выданные физическим лицам на срок до 30 дней, обеспеченные:

	30 июня 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Золотые ювелирные изделия	9,856,628	7,872,393
Транспортные средства	6,500,030	3,323,302
Меховые изделия	2,139	1,464
Смартфоны	2,483	-
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убытки	16,361,280	11,197,159

Согласно политике Группы, стоимость залога должна составлять минимум 100% от суммы кредита.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы не было финансовых инструментов, в отношении которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

(б) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа не имеет заемщиков (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют), сумма кредитов которых составляет более 10% собственного капитала.

11 Прочие активы

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	87,891	52,120
Задолженность сотрудников	-	20
Итого прочих финансовых активов	87,891	52,140
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	66,716	58,614
Расходы будущих периодов	56,182	-
Предоплата по подоходному налогу	4,795	34,024
Материалы	4,475	1,311
Прочее	92,008	31,796
Итого прочих нефинансовых активов	224,176	125,745
Итого прочих активов	312,067	177,885

12 Займы

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения, %	Срок погашения	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
АО «Экспобанк»	Российский рубль	10.5%-25.5%	2022 г.	5,915,000	439,614
АО «Банк ЦентрКредит»	Тенге	17.14%	2022 г.	400,000	
Дочерняя организация АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	Российский рубль	11.5%	2022 г.	-	720,061
				6,315,000	1,159,675

Займы от АО «Банк ЦентрКредит» и дочерней организации АО «ВТБ Банк (Казахстан)» были обеспечены залогами в форме недвижимого имущества.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная ставка вознаграждения, %	30 июня 2022	31 декабря 2021
Купонные облигации, ISIN KZ2P00008097	Тенге	14.11.2021	18.11.2024	14%	816,181	489,750
					816,181	489,750
Начисленное купонное вознаграждение					19,713	8,258
					835,894	498,008

Купоны по облигациям подлежат выплате ежеквартально, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. Даты выплаты купонов 19 февраля, 19 мая, 19 августа и 19 ноября, ежегодно.

14 Прочие обязательства

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой кредита	192,076	180,212
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	16,527	9,975
Итого прочих финансовых обязательств	208,603	190,187
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	155,766	106,686
Краткосрочная задолженность по оплате труда	93,033	-
Налоги помимо подоходного налога	62,891	51,227
Взносы в социальный фонд	22,474	22,537
Прочее	5,013	1,241
Итого прочих нефинансовых обязательств	339,177	181,691
Итого прочих обязательств	547,780	371,878

Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой кредита представляет собой превышение сумм, полученных от реализации залогового обеспечения клиентов по просроченным кредитам, при этом поступившие суммы в первую очередь распределяются в счет погашения остатков непогашенных кредитов.

15 Собственный капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 2,210,273 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 2,210,273 тысячи тенге).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право участников Группы на распределение резервов Группы ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, переносимого на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Группы.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года: 434,343 тысячи тенге).

16 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство Группы несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(б) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2022 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	971,475	-	-	-	-	971,475
Счета и депозиты в банках	-	-	304,475	-	-	304,475
Кредиты, выданные клиентам	16,361,280	-	-	-	-	16,361,280
Основные средства	-	-	-	-	1,639,124	1,639,124
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	16,525	16,525
Прочие активы	89,164	38,803	174,831	9,269	-	312,067
Итого активов	17,421,919	38,803	479,306	9,269	1,655,649	19,604,946
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	-	1,485,000	4,830,000	-	-	6,315,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30,264	30,264	775,366	-	835,894
Обязательства по аренде	1,082	5,625	3,542	998	-	11,247
Прочие обязательства	149,150	38,242	191,960	168,428	-	547,780
Итого обязательств	150,232	1,559,131	5,055,766	944,792	-	7,709,921
Чистая позиция	17,271,687	(1,520,328)	(4,576,460)	(935,523)	1,655,649	11,895,025

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	757,667	-	-	-	-	757,667
Счета и депозиты в банках	-	-	493,259	-	-	493,259
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное РЕПО"	298,147	-	-	-	-	298,147
Кредиты, выданные клиентам	11,197,159	-	-	-	-	11,197,159
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,541,565	1,541,565
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	16,161	16,161
Прочие активы	4,740	23,062	150,083	-	-	177,885
Итого активов	12,257,713	23,062	643,342	-	1,557,726	14,481,843
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	7,519	-	1,152,156	-	-	1,159,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,258	-	-	489,750	-	498,008
Обязательства по аренде	1,461	1,656	5,826	7,984	-	16,927
Прочие обязательства	180,212	62,443	129,223	-	-	371,878
Итого обязательств	197,450	64,099	1,287,205	497,734	-	2,046,488
Чистая позиция	12,060,263	(41,037)	(643,863)	(497,734)	1,557,726	12,435,355

17 Условные обязательства кредитного характера

У Группы не имелось условных обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года.

18 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг Казахстана находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До тех пор, пока Группа не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

19 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной Группы является Ким Игорь Владимирович.

(б) Операции с руководством

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составляет 60,156 тысяч тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 19,478 тысяч тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующий убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составили:

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	5,915,000	21.17
Убыток		
Процентный расход	(246,278)	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующий убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили:

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	439,614	10.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	14.0
Убыток		
Процентный расход	(716,544)	-

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группы определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Группы приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство относит справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.

21 События после отчетной даты

Значительных событий после отчетной даты не было.



Г-н Еремин Д.Д.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления




Г-жа Буркитбаева А.Ш.
Главный бухгалтер

