

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

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2022 года, неаудировано

ТОО «Fincraft Group»

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано

Содержание

Заключение практикующего специалиста по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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
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	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	8
4. Инвестиционные ценные бумаги	8
5. Займы клиентам	8
6. Займы и задолженность собственника	9
7. Основные средства	9
8. Недвижимость и изъятое залоговое имущество	9
9. Имущество в категории запасов	9
10. Торговая и прочая дебиторская задолженность	9
11. Прочие активы	10
12. Займы привлеченные	10
13. Торговая и прочая кредиторская задолженность	10
14. Средства клиентов	10
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	11
16. Прочие обязательства	11
17. Капитал	11
18. Процентный доход	11
19. Процентный расход	12
20. Общие и административные расходы	12
21. Прочие доходы и расходы	12
22. Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
23. Восстановление (формирование) резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13
24. Прибыль (убыток) от выбытия дочерних организаций	13
25. Сделки со связанными сторонами	14

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Собственнику ТОО «Fincraft Group»

Введение

Мы провели обзорную проверку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности ТОО «Fincraft Group» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года, консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату и примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Группы считает необходимой для подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

Ответственность практикующего специалиста

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки. Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2400 (пересмотренный) «Задания по обзорным проверкам финансовой отчетности прошлых периодов». Данный стандарт требует от нас сформировать вывод о том, стали ли нам в ходе обзорной проверки известны факты, которые бы дали нам основание полагать, что консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности. Настоящий стандарт также требует от нас соблюдения соответствующих этических требований.

Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, проводимая в соответствии с данным стандартом, представляет собой задание, обеспечивающее ограниченную уверенность. Практикующий специалист выполняет процедуры, которые преимущественно заключаются в направлении запросов руководству и, если применимо, иным лицам внутри организации, а также в проведении аналитических процедур, и оценивает полученные доказательства.

Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

По результатам обзорной проверки, ничто не привлекло наше внимание, что дало бы нам основание полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах не была подготовлена в соответствии с МСБУ 34.

«Утверждаю»

Серик Кожикенов
Руководитель задания
Сертифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
№0000557 от 24 декабря 2003 года



Айдар Айтөв
Партнер по аудиту

28 октября 2022 года


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



Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	на 30 июня 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	16,226	12,007
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	87,300	100,420
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4	9,788	-
Займы клиентам	5	45,397	46,878
Займы и задолженность собственника	6	74,354	74,834
Основные средства	7	10,911	16,203
Активы по отложенному подоходному налогу		-	1,108
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	8	6,298	10,229
Имущество в категории запасов	9	3,727	22,160
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	10,153	-
Прочие активы	11	15,568	4,306
Активы, предназначенные для продажи		-	586
Итого активы		279,722	288,731
Обязательства			
Займы привлеченные	12	11,697	10,023
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	19,261	11,738
Средства клиентов	14	35,893	48,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	36,885	35,391
Резервы		459	1,715
Оценочные обязательства		-	5,978
Обязательства по отложенному подоходному налогу		166	166
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи		-	8,978
Прочие обязательства	16	7,285	9,646
Итого обязательства		111,646	131,694
Капитал			
Уставный капитал	17	107,714	107,714
Неоплаченный капитал		(3,182)	(3,182)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		49	73
Резерв пересчета иностранной валюты		2,008	1,453
Резерв переоценки основных средств		76	76
Аккумуляированный убыток		(53,582)	(56,396)
Капитал, приходящийся на:			
Собственнику Материнской компании		53,083	49,738
Неконтролирующую долю		114,993	107,299
Итого капитал		168,076	157,037
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		279,722	288,731

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность утверждена руководством Группы 18 августа 2022 года и подписана от его имени:


Кенес Ракишев
Президент
ТОО «Fincraft Group»




Жамал Тансыкбаева
Главный бухгалтер
ТОО «Fincraft Group»

Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечание	за 6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2021 года
Выручка от реализации земельных участков	9	24,822	2,114
Себестоимость реализованных земельных участков	9	(24,660)	(3,724)
Процентный доход	18	7,743	7,188
Процентный расход	19	(4,455)	(2,306)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		(7)	986
Общие и административные расходы	20	(5,198)	(7,506)
Прочие доходы	21	16,724	1,408
Прочие расходы	21	(20,786)	(1,434)
Обесценение оборудования		(668)	-
Чистый доход (убыток) по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	4,618	(2,152)
Восстановление (формирование) резервов по ожидаемым кредитным убыткам	23	4,069	(263)
Прибыль (убыток) от выбытия дочерних организаций	24	7,321	(220)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		9,523	(5,909)
(Расходы) экономия по корпоративному подоходному налогу		(29)	51
Чистая прибыль (убыток) за период		9,494	(5,858)
Относящийся к:			
- Собственнику Материнской компании		2,814	(2,277)
- Неконтролирующей доле		6,680	(3,581)
Чистая прибыль (убыток) за период		9,494	(5,858)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости		(80)	114
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	69
		(80)	183
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Курсовые разницы при переводе иностранных операций		1,521	7,541
		1,521	7,541
Прочий совокупный доход за период		1,441	7,724
Общий совокупный доход за период		10,935	1,866
Относящийся к:			
- Собственнику Материнской компании		3,241	(17)
- Неконтролирующей доле		7,694	1,883

Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

Примечание	за 6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	5,373	1,494
Проценты выплаченные	(3,535)	(671)
Авансы выплаченные	(50)	(149)
Поступления от реализации земельных участков	3,591	-
Прочие поступления от операционной деятельности полученные	2,621	734
Операционные расходы уплаченные	(8,749)	(3,959)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(749)	(2,551)
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:		
Займы клиентам	-	2,898
Инвестиционная недвижимость	-	19,999
Прочие активы	15,117	(37,138)
Средства клиентов	(12,163)	(3,621)
Прочие обязательства	1,637	(3,320)
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности до подоходного налога	3,842	(23,733)
Подоходный налог уплаченный	(7)	(78)
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности	3,835	(23,811)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Выбытие (приобретение) долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,698	(7,820)
Выбытие долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,484	6,154
(Приобретение) выбытие инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(9,788)	1,512
Реализация инвестиционной недвижимости	-	22,073
Приобретение основных средств	(1,595)	(279)
Приобретение финансовых активов	(274)	-
Реализация финансовых активов	615	-
Поступления от выбытия основных средств	-	366
Поступление от продажи дочерних организаций	3,740	-
Прочие выплаты	(9,276)	-
Дивиденды полученные	-	10
Чистое (использование) поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	(4,396)	22,016

**Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано**
(в миллионах казахстанских тенге)

	за 6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2021 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Поступления в уставный капитал		
Поступления от выпуска долевых ценных бумаг	-	2,124
Погашение от выпущенных долговых ценных бумаг	(1,288)	(61,080)
Привлечение займов	13,526	-
Погашение привлеченных займов	(2,348)	(3,297)
Прочие поступления	120	-
Прочие выбытия	(5,220)	-
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности	4,790	(62,253)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(10)	83
Чистое увеличение (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах	4,219	(63,965)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12,007	77,593
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	16,226	13,628
	3	

Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)



	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки прочий совокупный доход	Резерв переоценки стоимости через справедливой	Резерв пересчета иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Доля собственника Компании	Неконтролирующая	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	107,714	(3,182)	73	1,453	76	(56,396)	49,738	107,299	157,037	
Чистый доход за период	-	-	-	-	-	2,814	2,814	6,680	9,494	
Прочий совокупный (убыток) доход за период	-	-	(24)	555	-	-	531	1,014	1,545	
Итого совокупный доход (убыток) за период	-	-	(24)	555	-	2,814	3,345	7,694	11,039	
Остаток на 30 июня 2022 года	107,714	(3,182)	49	2,008	76	(53,582)	53,083	114,993	168,076	
Остаток на 1 января 2021 года	107,714	(18,542)	(31)	8,896	71	(3,132)	94,976	254,530	349,506	
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	(2,277)	(2,277)	(3,581)	(5,858)	
Прочий совокупный доход за период	-	-	33	2,205	20	-	2,258	5,466	7,724	
Итого совокупный доход (убыток) за период	-	-	33	2,205	20	(2,277)	(19)	1,885	1,866	
Остаток на 30 июня 2021 года	107,714	(18,542)	2	11,101	91	(5,409)	94,957	256,415	351,372	

Примечания на страницах с 6 по 14 являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

TOO «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

Руководство Группы считает, что доходность и положительные поступления денежных средств от операционной деятельности в отчетном периоде представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа руководство обоснованно 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 аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

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: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты и 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 2021 год.

Существенные учетные суждения и оценки

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 аудированной консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в национальных банках	4,050	5,843
Средства, размещенные в НБРК	-	4,299
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	-	495
Средства в кассе	1,427	1,319
Текущие счета в других финансовых учреждениях	10,806	71
	<u>16,283</u>	<u>12,027</u>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(57)	(20)
	<u>16,226</u>	<u>12,007</u>

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

4. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	-	11,517
Корпоративные облигации	7	2,111
	<u>7</u>	<u>13,628</u>
Долевые ценные бумаги в доверительном управлении	87,293	86,230
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	562
	<u>87,300</u>	<u>100,420</u>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Государственные облигации Белоруссии	9,672	-
Корпоративные облигации	116	-
	<u>9,788</u>	<u>-</u>

5. Займы клиентам

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративное кредитование	39,960	-
Кредитование физических лиц	12,431	15,286
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	114	53,095
	<u>52,505</u>	<u>68,381</u>
Стадия 1	52,094	37,390
Стадия 2	676	19,894
Стадия 3	1,735	11,097
	<u>52,505</u>	<u>68,381</u>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(7,108)	(21,503)
	<u>45,397</u>	<u>46,878</u>

По состоянию на 30 июня 2022 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.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

6. Займы и задолженность собственника

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы	45,524	49,524
Гарантийный взнос за приобретение акции АО «Fincraft» Resources»	80,000	80,000
Дебиторская задолженность	2,672	577
	128,196	130,101
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(53,842)	(55,267)
	74,354	74,834

7. Основные средства

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало периода	16,203	18,075
Поступление	2	716
Выбытия	(5,148)	(2,358)
Начисленная амортизация	(167)	(281)
Курсовые разницы	21	51
	10,911	16,203

8. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Изъятое залоговое имущество	206	4,126
Предоплата за объекты недвижимости	6,092	6,103
	6,298	10,229

9. Имущество в категории запасов

Статья включает земельные участки, изъятые у заемщиков Группы. В отчетном периоде Группа продала земельный участок площадью 58.23 га расположенный в Медеуском районе г. Алматы.

10. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20,169	-
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(10,016)	-
	10,153	-

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

11. Прочие активы

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Прочие финансовые активы:</i>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	23,294	32,468
Средства в финансовых учреждениях	1,198	386
Прочее	-	815
	<u>24,492</u>	<u>33,669</u>
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(15,328)	(31,297)
	<u>9,164</u>	<u>2,372</u>
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	85	85
Прочее	-	129
	<u>85</u>	<u>214</u>
	<u>9,249</u>	<u>2,586</u>
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>		
Прочие предоплаты	5,018	708
Нематериальные активы	465	396
Запасы	62	249
Прочее	774	367
	<u>6,319</u>	<u>1,720</u>
	<u>15,568</u>	<u>4,306</u>

12. Займы привлеченные

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	4,828	6,858
Займы от банков и финансовых учреждений	4,081	-
Вклады банков и финансовых учреждений	746	1,032
Средства Правительства и Национальных Банков	28	1,072
Счета «ЛОРО»	-	48
Прочие займы	2,014	1,013
	<u>11,697</u>	<u>10,023</u>

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность перед собственником	5,978	5,948
Задолженность по юридическим услугам банковской деятельности	7,081	-
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	1,546	1,480
Прочее	4,656	4,310
	<u>19,261</u>	<u>11,738</u>

14. Средства клиентов

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные вклады	27,048	35,237
Текущие счета	8,430	12,067
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	415	755
	<u>35,893</u>	<u>48,059</u>

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	35,875	33,048
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	1,010	2,343
	36,885	35,391

16. Прочие обязательства

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,168	1,318
Предоплата за акции ПАО «БТА Украина»	3,691	3,886
Расчеты с работниками	-	-
Кредиторская задолженность	108	1,223
Прочее	1,958	2,387
	6,925	8,814
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Предоплаты	340	-
Прочее	20	832
	360	832
	7,285	9,646

17. Капитал

Уставный капитал

На 31 декабря 2021 года и 30 июня 2022 года уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

18. Процентный доход

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	3,490	5,332
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	3,384	-
Прочие финансовые активы	618	842
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	241	976
	7,733	7,150
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	38
	10	38
	7,743	7,188

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

19. Процентный расход

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
<i>Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	(2,498)	(386)
Процентные доходы по привлеченным займам	(1,287)	(380)
Процентные расходы по вкладам клиентов	(670)	(1,540)
	(4,455)	(2,306)

20. Общие и административные расходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Юридические и консультационные услуги	(1,608)	(3,740)
Заработная плата и бонусы	(2,132)	(1,426)
Налоги и отчисления	(602)	(366)
Износ и амортизация	(227)	(316)
Административные и общехозяйственные расходы	(168)	(942)
Аренда	(132)	(49)
Охрана	(107)	(293)
Командировочные расходы	(11)	(20)
Штрафы и пени	(7)	(18)
Прочее	(204)	(336)
	(5,198)	(7,506)

21. Прочие доходы и расходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
<i>Прочие доходы:</i>		
Доход от продажи ЦБ	14,782	-
Доходы от оказания услуг школьного образования	477	346
Восстановление резервов	291	211
Прочее	1,174	851
	16,724	1,408
<i>Прочие расходы:</i>		
Расходы по реализации ЦБ	14,783	-
Благотворительная помощь	2,773	-
Обесценение авансов выданных	2,745	896
Расходы от реализации ТМЗ	361	401
Прочие расходы	124	137
	20,786	1,434

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

22. Чистый доход (убыток) по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Статья включает доходы (расходы) от изменения стоимости следующих финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Займы клиентам	6,348	(2,152)
Прочие финансовые активы	(1,730)	-
	4,618	(2,152)

23. Восстановление (формирование) резервов по ожидаемым кредитным убыткам

Статья включает восстановление (формирование) резервов по ожидаемым кредитным убыткам следующих финансовых инструментов:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	(37)	74
Займы клиентам	14,395	1,851
Займы и задолженность конечного акционера	1,425	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	(10,016)	-
Резервы по выданным гарантиям	(1,698)	(2,188)
	4,069	(263)

24. Прибыль (убыток) от выбытия дочерних организаций

Статья включает прибыль (убыток) от выбытия следующих дочерних организаций:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Romalyn Exploration SRL	7,636	-
АО «Alan Real estate investment trust»	1,084	-
ООО Фирма «Возрождение XXI век»	(1,399)	-
АО «Накопительный пенсионный фонд «Улар Умит»	-	(220)
	7,321	(220)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

25. Сделки со связанными сторонами

Балансы сделок со связанными сторонами были следующими:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Собственник:</i>		
Активы	74,354	74,834
в т. ч. резервы на обесценение	(53,842)	(55,267)
<i>Компании под общим контролем:</i>		
Активы	88,523	88,040
в т. ч. резервы на обесценение	(3,761)	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами были следующими:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
<i>Собственник:</i>		
Процентные доходы	3,384	3,142
Восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,425	-
<i>Компании под общим контролем:</i>		
Процентные доходы	1,192	1,106
Процентные расходы	(11)	-
Прочие доходы и расходы, нетто	762	(39)