

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Ломбард Прогресс»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

**Алматы, 2023**

**Содержание**

Страница

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к промежуточной финансовой отчетности	7-22

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 июня 2023 года**

		<i>(в тыс. тенге)</i>	
	Примечания	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
<b>Активы</b>			
Денежные средства	4	11 094	16 127
Займы выданные	5	319 979	205 093
Основные средства и нематериальные активы	6	1 232	1 312
Прочие текущие активы	7	1 393	2 739
Отложенные налоговые активы	8	3 321	3 110
<b>Итого активы</b>		<b>337 019</b>	<b>228 381</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы полученные	9	35 533	37 785
Краткосрочная кредиторская задолженность	10	167 758	53 011
Оценочные обязательства	11	1 659	203
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		-	2 837
Прочие текущие обязательства	12	2 357	740
<b>Итого обязательства</b>		<b>207 307</b>	<b>94 576</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	13	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль		79 712	83 805
<b>Итого капитал</b>		<b>129 712</b>	<b>133 805</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>337 019</b>	<b>228 381</b>



Директор

Галымова А.Б.

Главный бухгалтер

Не предусмотрен

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

		(в тыс. тенге)	
	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		45 559	46 559
Процентные расходы		(3 213)	-
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>42 346</b>	<b>46 559</b>
Доходы по неустойке		663	3 427
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки		456	-
<b>Итого операционная прибыль</b>		<b>43 465</b>	<b>49 986</b>
Общие и административные расходы	14	(47 768)	(37 896)
<b>Убыток(прибыль) до налогообложения</b>		<b>(4 303)</b>	<b>12 090</b>
Доходы(расходы) по подоходному налогу	15	211	(2 429)
<b>Чистый убыток(прибыль) за период</b>		<b>(4 092)</b>	<b>9 661</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный убыток (доход) за период</b>		<b>(4 092)</b>	<b>9 661</b>

Директор

Галымова А.Б.

Главный бухгалтер

Не предусмотрен



**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

*(в тыс. тенге)*

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>296 882</b>	<b>179 753</b>
погашение основного долга по выданным займам	251 625	129 558
вознаграждение по выданным займам	44 532	46 171
пени(неустойки) по выданным займам	629	3 427
прочее поступление	96	597
<b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>(413 572)</b>	<b>(158 166)</b>
займы выданные физическим лицам	(365 252)	(114 370)
платежи поставщикам за товары и услуги	(24 151)	(23 855)
выплаты по заработной плате	(11 989)	(6 450)
выплата вознаграждения по займам	(3 279)	-
корпоративный подоходный налог	(2 910)	(7 595)
налоги и прочие платежи в бюджет	(5 991)	(2 470)
прочие выплаты	-	(3 426)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(116 690)</b>	<b>21 587</b>
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	-	-
реализация основных средств	-	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(25)</b>	<b>(27)</b>
приобретение основных средств	(25)	(27)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(25)</b>	<b>(27)</b>
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>191 861</b>	<b>38 615</b>
получение финансовой помощи	130 890	8 000
получение займов	60 971	30 615
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(80 179)</b>	<b>(57 723)</b>
возврат ранее полученной финансовой помощи	(17 022)	(57 723)
погашение займов	(63 157)	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>111 682</b>	<b>(19 108)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>(5 033)</b>	<b>2 452</b>
Денежные средства на начало периода	16 127	12 271
Денежные средства на конец периода	11 094	14 723



Директор \_\_\_\_\_ Галымова А.Б.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Не предусмотрен

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
31.12.2022 года (аудировано)	50 000	83 805	133 805
Совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	-	(4 092)	(4 092)
30.06.2023 года (неаудировано)	50 000	79 713	129 713
31.12.2021 года (аудировано)	50 000	81 945	131 945
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	-	9 661	9 661
30.06.2022 года (неаудировано)	50 000	91 606	141 606

Директор

Галымова А.Б.

Главный бухгалтер

Не предусмотрен



Примечания на стр. 7-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

### Общая информация

ТОО «Ломбард Прогресс» (далее – «Компания») было образовано 30 июня 2011 года в городе Алматы в виде ТОО «Ломбард Прогресс» и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

26 января 2018 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением состава участников Компании.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ29UVG00019539 от 17.06.2020 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0058.L.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 296, Литер В, 2-ой этаж.

### Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, на срок до одного года.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания имеет 2 филиала.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.09.2016 г. Бизнес-идентификационный номер 160941007056 Местонахождение филиала: г. Шымкент, Абайский район, ул.Мангельдина, д.36, н.п.83.
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.12.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 221241033125 Местонахождение филиала: г. Алматы, Турксибский район, пр.Сейфуллина, д.177/10, н.п. 1.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 8 человек, на 31 декабря 2022 года – 6 человек.

### Участник

На 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Глазинский Евгений Юрьевич	50 000	100%	50 000	100%

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан, соответственно финансовые рынки и экономика Казахстана влияют на бизнес Компании. Годовая инфляция составляет в пределах прогнозного диапазона и в июне 2023 года составила 14,6% и инфляционные ожидания продолжают ускоряться. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации, что также создает дополнительные проблемы при ведении бизнеса.

В условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной, и принятием государствами-членами ЕС и другими странами ряд санкций против России, происходит также усиление

уровня неопределенности экономики в Казахстане. Наблюдается обесценение казахстанского тенге и волатильность цен на мировых рынках на нефть.

29 мая 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,75%.

Представленная сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывает на деятельность и финансовое состояние Компании условия деятельности в Казахстане.

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года. Промежуточная сокращенная консолидированная представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Галымова Алима Болатовна.;

Главный бухгалтер – Не предусмотрен.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

### **Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



### **Оценка бизнес-модели**

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

### **Финансовые обязательства**

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

### **Обесценение финансовых активов**

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

#### ***Значительное повышение кредитного риска***

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 60 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

#### ***Прекращение признания финансовых активов и обязательств***

##### ***Финансовые активы***

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

##### ***Финансовые обязательства***

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

#### *Зачет финансовых активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

#### **Налогообложение**

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

#### **Признание доходов и расходов**

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы. Расходы Компании включают в себя процентные расходы, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам.

#### **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Стандарты, которые были выпущены и вступили в силу с января 2023 года.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**, вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

**Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»**, вступают в силу с 01 января 2023 года, применяются ретроспективно;

**Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»**, вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»**, вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение.

Перечисленные выше пересмотренные стандарты не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс.тенге)

	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	5 559	12 226
Денежные средств на текущих банковских счетах в тенге	5 535	3 901
<b>Итого</b>	<b>11 094</b>	<b>16 127</b>

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств. Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

(тыс.тенге)

	Рейтинг		30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года		
АО "Bank RBK"	B1/позитивный	B2/позитивный	16	3 358
АО "First Heartland Jusan Bank"	B1/позитивный	B1/позитивный	5 519	543
<b>Итого</b>			<b>5 535</b>	<b>3 901</b>

#### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2022 годов Компания не имела средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% собственного капитала Компании.

#### 5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

(тыс.тенге)

	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочные займы предоставленные клиентам	285 961	154 124
Просроченная задолженность по предоставленным займам	29 341	39 636
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению	9 700	17 820
Вознаграждение к получению	10 162	9 154
<b>Итого краткосрочных займов выданных</b>	<b>335 164</b>	<b>220 734</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(15 185)	(15 641)
<b>Итого</b>	<b>319 979</b>	<b>205 093</b>

Краткосрочные займы, предоставленные клиентам, представляют собой микрокредиты, выданные физическим лицам, на срок от одного до двенадцати месяцев, обеспеченные транспортными средствами, номинальная ставка вознаграждения по ним составляет до 44,6% годовых, средняя годовая эффективная ставка 54,78%. Периодичность погашения займов согласно графикам ежемесячно, либо в конце срока займа. Периодичность погашения вознаграждения ежемесячно. Компания также с 2023 года предоставляет микрокредиты на срок до одного месяца, в размере не превышающем пятидесятикратного МРП, под залог золота и техники.

Выданные займы физическим лицам включают в себя следующие позиции:

	<i>(тыс.тенге)</i>	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Займы под залог транспортных средств	333 228	220 681
Займы под залог ювелирных изделий	1 406	53
Займы под залог техники	530	-
<b>Итого краткосрочных займов выданных</b>	<b>335 164</b>	<b>220 734</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(15 185)	(15 641)
<b>Итого</b>	<b>319 979</b>	<b>205 093</b>

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудировано):

	<i>(тыс.тенге)</i>			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	290 239	-	-	290 239
Просроченные на срок менее до 30 дней	10 568	-	-	10 568
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	34 357	34 357
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>300 807</b>	<b>-</b>	<b>34 357</b>	<b>335 164</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(88)	-	(15 097)	(15 185)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>300 719</b>	<b>-</b>	<b>19 260</b>	<b>319 979</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	88	-	-	88
Просроченные на срок менее до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	15 097	15 097
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>15 097</b>	<b>15 185</b>

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года (аудировано):

	<i>(тыс.тенге)</i>			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	156 561	-	-	156 561
Просроченные на срок менее до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	7 729	-	7 729
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	56 444	56 444
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>156 561</b>	<b>7 729</b>	<b>56 444</b>	<b>220 734</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 200)	(189)	(14 252)	(15 641)

ТОО «Ломбард Прогресс»  
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>155 361</b>	<b>7 540</b>	<b>42 192</b>	<b>205 093</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные	1 200	-	-	1 200
Просроченные на срок менее до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	189	-	189
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	14 252	14 252
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 200</b>	<b>189</b>	<b>14 252</b>	<b>15 641</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2023:

				<i>(тыс.тенге)</i>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года</b>	<b>156 561</b>	<b>7 729</b>	<b>56 444</b>	<b>220 734</b>
Вновь созданные финансовые активы	365 252	-	-	365 252
Чистое изменение начисленного вознаграждения	2 260	(585)	(667)	1 008
Погашения	(201 266)	(6 000)	(44 564)	(251 830)
Переводы в Стадию 2	(22 000)	22 000	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(23 144)	23 144	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 года</b>	<b>300 807</b>	<b>-</b>	<b>34 357</b>	<b>335 164</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(88)	-	(15 097)	(15 185)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>300 719</b>	<b>-</b>	<b>19 260</b>	<b>319 979</b>

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резервы ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года</b>	<b>1 200</b>	<b>189</b>	<b>14 252</b>	<b>15 641</b>
Вновь созданные финансовые активы	1 400	-	-	1 400
ОКУ по активам, которые были погашены	(2 745)	137	(11 252)	(13 860)
Чистое изменение резерва под ОКУ	402	(220)	11 822	12 004
Переводы в Стадию 2	(169)	169	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(275)	275	-
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2023 года</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>15 097</b>	<b>15 185</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2022:

				<i>(тыс.тенге)</i>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года</b>	<b>207 600</b>	<b>5 165</b>	<b>28 764</b>	<b>241 529</b>
Вновь созданные финансовые активы	114 370	-	-	114 370
Чистое изменение начисленного вознаграждения	201	265	0	466
Погашения	(126 354)	-	(3 204)	(129 558)
Переводы в Стадию 2	(15 500)	15 500	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(20 500)	20 500	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2022 года</b>	<b>180 317</b>	<b>430</b>	<b>46 060</b>	<b>226 807</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резервы ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года</b>	<b>5 738</b>	<b>748</b>	<b>6 194</b>	<b>12 680</b>
Вновь созданные финансовые активы	2 850	-	-	2 850
ОКУ по активам, которые были погашены	(6 280)	-	(1 602)	(7 882)
Чистое изменение резерва под ОКУ	25	104	4 903	5 032
Переводы в Стадию 2	(2 500)	2 500	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(2 000)	2 000	-
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2022 года</b>	<b>(167)</b>	<b>1 352</b>	<b>11 495</b>	<b>12 680</b>

Основные допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных рисков:

- Применение коэффициента понижения до 50% к первоначальной стоимости залога;
- Предполагаемый период реализации залога до 180 дней;
- Нулевое влияние на PD макроэкономических факторов, так как займы выдаются на краткосрочной основе;
- Временной диапазон для наблюдения миграции займов между стадиями при интервале в один месяц составляет 24 периода.

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

По состоянию на 30 июня 2023 года Компания имеет 2 заемщика на сумму 27 574 тыс.тенге (31.12.2022г.: 3 заемщика на сумму 52 746 тыс.тенге), сумма кредитов которых превышает 10% собственного капитала Компании.

## 6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс.тенге)			
	Машины и оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	962	2 635	402	3 999
Поступление	315	270	-	585
Выбытие	-	(224)	(387)	(611)
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	1 277	2 681	15	3 973
Поступление	200	-	-	200
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	1 477	2 681	15	4 173
<b>Накопленный износ</b>				
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	(552)	(1 816)	(382)	(2 750)
Амортизация за период	(153)	(358)	(12)	(523)
Амортизация по выбывшим активам	-	225	387	612
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	(705)	(1 949)	(7)	(2 661)
Амортизация	(238)	(39)	(3)	(280)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	(943)	(1 988)	(10)	(2 941)
<b>Балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	410	819	20	1 249
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	572	732	8	1 312
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	534	693	5	1 232

По состоянию на 30 июня 2023 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

## 7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс.тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	347	1 305
Предоплата по страхованию и подписке	334	808
Задолженность работников по подотчетным суммам	-	455
Запасы	65	85
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	647	86
<b>Итого</b>	<b>1 393</b>	<b>2 739</b>

## 8. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

	(тыс.тенге)		
	31 декабря 2022 года (аудировано)	изменения признанные в прибылях и убытках	30 июня 2023 года (неаудировано)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
Основные средства	(116)	24	(92)
<b>Итого налоговые обязательства</b>	<b>(116)</b>	<b>24</b>	<b>(92)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 128	(91)	3 037
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	41	291	332
Кредиторская задолженность по вознаграждениям по займам	57	(13)	44
<b>Итого активы</b>	<b>3 226</b>	<b>187</b>	<b>3 413</b>
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>3 110</b>	<b>211</b>	<b>3 321</b>

На 30 июня 2023 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

## 9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(тыс.тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Основной долг по банковским займам	35 314	37 500
Вознаграждение по банковским займам	219	285
<b>Итого</b>	<b>35 533</b>	<b>37 785</b>

31 мая 2022 года Компания открыла кредитную линию в АО «First Heartland Jusan Bank» на пополнение оборотных средств, сроком на три года, обеспечением кредитной линии являются личное имущество участника, гарантия участника на всю сумму обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии. Номинальная ставка вознаграждения по банковским займам составляет 18,5% годовых, годовая эффективная ставка 20,4% годовых, срок погашения по займам составляет до года, конечный срок погашения май 2024 года.



## 10. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	<i>(тыс.тенге)</i>	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	1 699	821
Финансовая помощь от участника	166 059	52 190
<b>Итого</b>	<b>167 758</b>	<b>53 011</b>

## 11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочными обязательствами Компании являются обязательства по неиспользованным отпускам работников, размер которого составляет 1 659 тыс.тенге на 30 июня 2023 года (31.12.2022г.: 203 тыс.тенге).

## 12. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<i>(тыс.тенге)</i>	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Авансы полученные	20	1
Задолженность по оплате труда	2 039	78
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	298	661
<b>Итого</b>	<b>2 357</b>	<b>740</b>

## 13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 50 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года – 50 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

## 14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(тыс.тенге)</i>	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Расходы по оплате труда	16 779	9 308
Отчисления от оплаты труда	2 098	982
Резерв по неиспользованным отпускам	1 522	-
Расходы по рекламе	5 537	3 000
Транспортные услуги	8 976	11 988
Расходы по аудиту	2 550	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	280	266
Аренда помещения	5 071	10 526
Материалы	638	75
Услуги банка	574	701
Услуги связи	200	124
Сопровождение программного обеспечения	617	516
Услуги охраны	335	198
Налоги и пени (штрафы)	13	-
Расходы по обучению	475	25
Расходы по страхованию	220	40
Прочие расходы	1 883	147
<b>Итого</b>	<b>47 768</b>	<b>37 896</b>

## 15. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 и 2022 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Расходы по подоходному налогу	-	(2 459)
Экономия по отложенному подоходному налогу	211	30
<b>Итого экономия/расход по подоходному налогу</b>	<b>211</b>	<b>(2 429)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

## 16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участником.

Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами. Финансовая помощь, предоставленная в течение 2023-2022 годов, были краткосрочными, погашены согласно срокам договоров и не дисконтировались.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 30 июня 2023 года (неаудировано):

	<i>(тыс.тенге)</i>				
	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Участник	(52 190)	(130 890)	17 021	(166 059)	Финансовая помощь
<b>Итого</b>	<b>(52 190)</b>	<b>(130 890)</b>	<b>17 021</b>	<b>(166 059)</b>	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года (аудировано):

	<i>(тыс.тенге)</i>				
	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Участник	(100 227)	(72 166)	120 203	(52 190)	Финансовая помощь
<b>Итого</b>	<b>(100 227)</b>	<b>(72 166)</b>	<b>120 203</b>	<b>(52 190)</b>	

### **Вознаграждение руководящему составу**

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 2 899 тыс. тенге за шесть месяцев 2023 год и 1 039 тыс. тенге за шесть месяцев 2022 года, налоги и социальные отчисления по ним 329 тыс.тенге,118 тыс.тенге соответственно.

## **17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### *Политические и экономические условия в Республике Казахстан*

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

### *Судебные иски*

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

### *Налогообложение*

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

## **18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

### **Информация о соблюдении пруденциальных нормативов**

Компания, являясь микрофинансовой организацией, должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, и коэффициенту левереджа (к3).

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	(тыс. тенге)		
		30 июня 2023 года	Норматив	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	30 000	50 000	30 000	50 000
Собственный капитал, тыс. тенге	70 000	129 712	50 000	133 805
Коэффициент левереджа к3	max 8,000	1,598	max 8,000	0,707

## 19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### *Справедливая стоимость*

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.

### *Управление рисками*

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

### *Кредитный риск*

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

(тыс.тенге)

	Общая сумма максимального размера риска	
	на 30 июня 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (аудировано)
Денежные средства	11 094	16 127
Займы выданные	319 979	205 093
<b>Общая сумма кредитного риска</b>	<b>331 073</b>	<b>221 220</b>

### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

(тыс.тенге)

30 июня 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	11 094	-	-	-	11 094
Займы выданные	-	109 944	210 035	-	319 979
	<b>11 094</b>	<b>109 944</b>	<b>210 035</b>	-	<b>331 073</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы полученные	-	(26 354)	(9 179)	-	(35 533)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(40 469)	(125 590)	-	(166 059)
	-	<b>(66 823)</b>	<b>(134 769)</b>	-	<b>(201 592)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>11 094</b>	<b>43 121</b>	<b>75 266</b>	<b>0</b>	<b>129 481</b>

(тыс.тенге)

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	16 127	-	-	-	16 127
Займы выданные	-	-	205 093	-	205 093
	<b>16 127</b>	<b>-</b>	<b>205 093</b>	<b>-</b>	<b>221 220</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы полученные	-	-	(37 785)	-	(37 785)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(53 011)	-	(53 011)
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(90 796)</b>	<b>-</b>	<b>(90 796)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>16 127</b>	<b>-</b>	<b>114 297</b>	<b>-</b>	<b>130 424</b>

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

#### *Валютный риск*

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены продажи, закупки и займы и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге. Операций выраженных в валюте в Компании нет.

В отношении прочих монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Компании нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов у Компании отсутствовали остатки в иностранной валюте.

#### *Риск изменения процентных ставок*

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и имеют фиксированную ставку процента.

#### *Прочий ценовой риск*

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

#### **Операционный риск**

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

## 20. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 20.

(тыс.тенге)

	30 июня 2023 года		Итого	31 декабря 2022 года		Итого
	В течении одного года	Более одного года		В течении одного года	Более одного года	
<b>Активы</b>						
Денежные средства	11 094		11 094	16 127	-	16 127
Займы выданные	319 979		319 979	205 093	-	205 093
Основные средства и НМА		1 232	1 232	-	1 312	1 312
Прочие текущие активы	1 393		1 393	2 739	-	2 739
Отложенные налоговые активы		3 321	3 321	-	3 110	3 110
<b>Итого активы</b>	<b>332 466</b>	<b>4 553</b>	<b>337 019</b>	<b>223 959</b>	<b>4 422</b>	<b>228 381</b>
<b>Обязательства</b>						
Займы полученные	35 533	-	35 533	37 785	-	37 785
Краткосрочная кредиторская задолженность	167 758	-	167 758	53 011	-	53 011
Оценочные обязательства	1 659	-	1 659	203	-	203
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	2 837	-	2 837
Прочие текущие обязательства	2 357	-	2 357	740	-	740
<b>Итого обязательства</b>	<b>207 307</b>	<b>-</b>	<b>207 307</b>	<b>94 576</b>	<b>-</b>	<b>94 576</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>125 159</b>	<b>4 553</b>	<b>129 712</b>	<b>129 383</b>	<b>4 422</b>	<b>133 805</b>

## 21. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

## 22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Каких-либо событий, произошедших после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности в Компании не было.