

## 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 сентября 2022 года Компания имела 8 региональных филиалов и 1 представительство (31 декабря 2021 года: 8 филиалов и 1 представительство) и 118 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 сентября 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
CASH DRIVE 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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года доля в уставном капитале Группы распределилась следующим образом:

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
	%	%
Ким Игорь Владимирович	98.988	98.988
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% доли)	1.012	1.012
	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

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.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Счета и депозиты в банках	35,817	26,382
Кредиты, выданные клиентам	6,363,327	4,392,770
Сделки «обратное РЕПО»	2,508	-
	<b>6,401,652</b>	<b>4,419,152</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Займы	(649,022)	(702,628)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(93,069)	-
Обязательства по аренде	(1,347)	(2,896)
	<b>(743,438)</b>	<b>(705,524)</b>
	<b>5,658,214</b>	<b>3,713,628</b>

#### 5 Прочие операционные доходы/ (расходы), нетто

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Прочие доходы</b>		
Комиссионное вознаграждение	173,709	680
Доход от аренды	49,579	8,153
Прочие доходы	13,469	6,084
	<b>236,757</b>	<b>14,917</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Убыток от реализации залогового обеспечения	(7,736)	(93,753)
Прочие расходы	(10,381)	(444)
	<b>(18,117)</b>	<b>(94,197)</b>
	<b>218,640</b>	<b>(79,280)</b>

## 6 Общие административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расходы на персонал	1,391,750	748,157
Аренда	275,781	233,630
Охрана	185,917	144,968
Налоги помимо подоходного налога	109,406	195,852
Износ и амортизация	97,142	73,293
Банковские услуги	79,791	54,443
Реклама и маркетинг	69,975	48,525
Коммунальные расходы	62,713	35,595
Канцелярские товары	56,814	33,252
Техническое обслуживание средств ИТ	50,804	32,567
Командировочные расходы	46,643	39,315
Ремонт и техническое обслуживание	45,163	25,283
Консультационные услуги	40,911	28,277
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	28,311	-
Услуги связи и информационные услуги	24,609	17,310
Расходы связанные с выпуском долговых ценных бумаг	20,402	33,106
Расходы на инкассацию	11,139	8,659
Расходы на бензин	9,548	8,873
Прочее	60,054	58,267
	<b>2,666,873</b>	<b>1,819,372</b>

## 7 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	420,000	412,215
<b>Отложенный подоходный налог</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	6,014	(59,074)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>426,014</b>	<b>353,141</b>

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	777,917	643,640
Денежные средства на брокерском счете	2	2,319
<b>Счета типа «ностро» в банках</b>		
- с кредитным рейтингом А+	1	1
- с кредитным рейтингом А-	24	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	167,672	30,954
- с кредитным рейтингом от В до В+	1,898	80,753
<b>Итого счетов типа «ностро» в банках</b>	<b>169,595</b>	<b>111,708</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>947,514</b>	<b>757,667</b>

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 сентября 2022 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

## 9 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
<b>Казахстанские банки</b>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	-	16,800
- с кредитным рейтингом от В до В+	646,718	479,664
	<b>646,718</b>	<b>496,464</b>
Оценочный резерв под убытки	(676)	(3,205)
<b>Итого счетов и депозитов в банках</b>	<b>646,042</b>	<b>493,259</b>

Счета и депозиты в банках не являются просроченными. Остатки на счетах и депозитах 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 14% (31 декабря 2021 года: от 0.2% до 8.5%).

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	17,344,457	11,492,084
Предоплаченное вознаграждение	(34,894)	(83,979)
Оценочный резерв под убытки	(187,248)	(210,946)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убытки</b>	<b>17,122,315</b>	<b>11,197,159</b>

### (а) Анализ качества кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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	13,955,507	(37,377)	13,918,130	0.3
- просроченные на срок 30 дней	2,285,205	(39,208)	2,245,997	1.7
- просроченные на срок 31-60 дней	293,205	(26,566)	266,639	9.1
- просроченные на срок более 60 дней	775,646	(84,097)	691,549	10.8
	<b>17,309,563</b>	<b>(187,248)</b>	<b>17,122,315</b>	<b>1.1</b>

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
	<b>11,408,105</b>	<b>(210,946)</b>	<b>11,197,159</b>	<b>1.8</b>

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 сентября 2022 года был бы на 171,223 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 сентября 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Золотые ювелирные изделия	10,179,871	7,872,393
Транспортные средства	6,936,292	3,323,302
Меховые изделия	1,917	1,464
Смартфоны	4,235	-
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убытки</b>	<b>17,122,315</b>	<b>11,197,159</b>



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

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

**11 Прочие активы**

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по судебным делам	159,873	52,120
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	24,733	-
Задолженность сотрудников	5	20
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>184,611</b>	<b>52,140</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты	71,235	58,614
Расходы будущих периодов	12,397	-
Предоплата по подоходному налогу	4,966	34,024
Материалы	3,439	1,311
Прочее	87,412	31,796
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>179,449</b>	<b>125,745</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>364,060</b>	<b>177,885</b>

**12 Займы**

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Номинальная ставка вознаграждения, %	Срок погашения	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
АО «Экспобанк»	22.5%-25.5%	2023 г.	4,092,625	439,614
Физическое лицо Ким И.В.	12%	2023г.	1,248,140	-
АО «Банк ЦентрКредит»	17.14%-17.43%	2023 г.	515,583	-
Дочерняя организация АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	11.5%	2022 г.	-	720,061
			<b>5,856,348</b>	<b>1,159,675</b>

Займы от АО «Банк ЦентрКредит» обеспечены залогами в форме недвижимого имущества.

### 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная ставка вознаграждения, %	30 сентября 2022	31 декабря 2021
<b>Купонные облигации, ISIN KZ2P00008097</b>	Тенге	14.11.2021	18.11.2024	14%	869,734	489,750
					<b>869,734</b>	<b>489,750</b>
<b>Начисленное купонное вознаграждение</b>					20,981	8,258
					<b>890,715</b>	<b>498,008</b>

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 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (аудировано) тыс. тенге
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой кредита	191,938	180,212
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	13,550	9,975
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>205,488</b>	<b>190,187</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по отпускам	153,175	106,686
Краткосрочная задолженность по оплате труда	92,369	-
Налоги помимо подоходного налога	63,544	51,227
Взносы в социальный фонд	23,190	22,537
Прочес	2,545	1,241
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>334,823</b>	<b>181,691</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>540,311</b>	<b>371,878</b>

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 сентября 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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	Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	947,514	-	-	-	947,514
Счета и депозиты в банках	-	-	646,042	-	646,042
Кредиты, выданные клиентам	17,122,315	-	-	-	17,122,315
Прочие активы	-	5	24,733	159,873	184,611
<b>Итого активов</b>	<b>18,069,829</b>	<b>5</b>	<b>670,775</b>	<b>159,873</b>	<b>18,900,482</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Займы	-	1,432,390	4,423,958	-	5,856,348
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32,239	96,717	761,759	890,715
Прочие обязательства	191,938	13,550	-	-	205,488
<b>Итого обязательств</b>	<b>191,938</b>	<b>1,478,179</b>	<b>4,520,675</b>	<b>761,759</b>	<b>6,952,551</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>17,877,891</b>	<b>(1,478,174)</b>	<b>(3,849,900)</b>	<b>(601,886)</b>	<b>11,947,931</b>

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	Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
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
Прочие активы	-	20	52,120	-	52,140
<b>Итого активов</b>	<b>12,252,973</b>	<b>20</b>	<b>545,379</b>	<b>-</b>	<b>12,798,372</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Займы	7,519	-	1,152,156	-	1,159,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,258	-	-	489,750	498,008
Прочие обязательства	180,212	9,975	-	-	190,187
<b>Итого обязательств</b>	<b>195,989</b>	<b>9,975</b>	<b>1,152,156</b>	<b>489,750</b>	<b>1,847,870</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12,056,984</b>	<b>(9,955)</b>	<b>(606,777)</b>	<b>(489,750)</b>	<b>10,950,502</b>

## 17 Условные обязательства кредитного характера

У Группы не имелось условных обязательств кредитного характера по состоянию на 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, составляет 148,006 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 60,676 тысяч тенге).

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

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

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	4,092,625	24.6
Займы от участника Ким И.В.	1,246,501	12.0
<b>Убыток</b>		
Процентный расход	(555,094)	-

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, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	439,614	10.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	14.0
<b>Убыток</b>		
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