

**Примечания к промежуточной, сокращенной, неаудированной,
консолидированной финансовой отчетности, за девять месяцев,
закончившиеся 30 сентября 2021 года ТОО «Сейф-Ломбард»**

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 в апреле 2009 года. Основным видом деятельности Компании является выдача краткосрочных займов под залог движимого имущества.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, улица Жарокова, дом 276В.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания имела 9 региональных филиалов (31 декабря 2020 года: 8 филиалов) и 116 пунктов обслуживания в 31 населенных пунктах Республики Казахстан (31 декабря 2020 года: 109 пунктов обслуживания в 30 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 2021 года	31 декабря 2020 года
ООО «Сейф-Финанс»	Российская Федерация	Размещение облигаций на территории Российской Федерации под поручительством ТОО «Сейф-Ломбард»	100	-
ООО «SeifLombard»	Узбекистан	Прочие виды кредитования	100	-
CASHDRIVE Ltd. Частная компания	Казахстан	Предоставление кредита физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	100	-

Группа находится в собственности господина Игоря Ким (владеет 99 % долей участия) и господина Геннадия Ким (владеет 1% долей участия). Господин Игорь Ким является конечной контролирующей стороной для Группы и правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Группе.

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства 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 Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 Компании является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Функциональной валютой ООО «Сейф-Финанс» является российский рубль, а ООО «SeifLombard» – узбекский сумм.

Валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности является тенге.

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 указанных 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.

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года, представлена в Примечании 10 «Кредиты, выданные клиентам».

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Компанией при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнесзатраты 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 - генеральным директором, 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 и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(i) **Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16**

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой. Когда основа для определения денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому инструменту, изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

(ii) **Прочие стандарты**

Следующие новые стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы:

- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3)
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»)

4 Чистый процентный доход

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	4,392,770	3,684,694
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	26,382	40,725
Процентный доход по сделкам РЕПО	-	3,169
	4,419,152	3,728,588
Процентные расходы по займам	(702,628)	(558,500)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(2,790)	(3,372)
	(705,524)	(561,872)
	3,713,628	3,166,716

5 Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. (неаудировано) тыс. тенге
Прочие доходы		
Доход от аренды	8,153	4,005
Прочие доходы	6,878	4,124
	15,031	8,129
Прочие расходы		
Убыток от реализации залогового обеспечения	(93,753)	(62)
Прочие расходы	(444)	(2,440)
	(94,197)	(2,502)
	(79,166)	5,627

6 Общие административные расходы

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. (неаудировано) тыс. тенге
Расходы на персонал	750,363	592,800
Аренда	233,630	224,887
Налоги, помимо подоходного налога	195,852	85,054
Охрана	144,968	115,610
Износ и амортизация	74,349	57,577
Банковские услуги	54,443	31,617
Реклама и маркетинг	48,525	17,318
Командировочные расходы	39,315	18,454
Коммунальные расходы	35,595	38,169
Канцелярские принадлежности	33,252	42,730
Рейтинг	33,106	-
Техническое обслуживание средств ИТ	32,567	13,216
Консультационные услуги	28,277	8,100
Ремонт и техническое обслуживание	25,283	13,281
Услуги связи и информационные услуги	17,310	16,272
Расходы на бензин	8,873	7,014
Инкассация денежных средств	8,659	11,175
Прочее	109,611	24,906
	1,873,978	1,318,180

7 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. (неаудировано) тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	(412,215)	(297,858)
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	59,074	61,137
Итого расхода по подоходному налогу	(353,141)	(236,721)

По состоянию на 30 сентября 2021 года ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (31 декабря 2020 года: 20%).

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности.

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

Изменение величины временных разниц в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2021 года (аудировано)	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудировано)
Основные средства и нематериальные активы	8,321	(26,078)	(17,757)
Активы в форме права пользования	(3,781)	57	(3,724)
Проценты к получению	(439)	388	(51)
Обязательства по аренде	4,212	98	4,310
Социальный налог	-	1,082	1,082
Резерв по отпускам	12,878	9,166	22,044
Проценты к оплате	286	74,361	74,647
	21,477	59,074	80,551

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 года (аудировано)	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2020 года (аудировано)
Основные средства и нематериальные активы	13,457	(5,136)	8,321
Активы в форме права пользования	(7,955)	4,174	(3,781)
Проценты к получению	(15,124)	14,685	(439)
Обязательства по аренде	8,348	(4,136)	4,212
Резерв по отпускам	16,493	(3,615)	12,878
Проценты к оплате	119	167	286
	15,338	6,139	21,477

8 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	490,115	419,791
Счета типа «Ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом от А+	-	3
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	10,669	3,606
- с кредитным рейтингом от В до В+	47,776	8,687
Всего счетов типа «Ностро» в банках	58,445	12,296
Всего денежных средств и их эквивалентов	548,559	432,087

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 2021 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2020 года: не имела), на долю которых приходится более 10% капитала.

9 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2021 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (аудировано) тыс. тенге
<i>Казахстанские банки</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	124,000	240,105
- с кредитным рейтингом от В до В+	42,065	99,269
	166,065	339,374
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(115)	(2,071)
Всего счетов и депозитов в банках	165,950	337,303

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 2021 году, составляют 8.0% ничего не изменилось, расчета нет, ставка указывается в договорах год (31 декабря 2020 года: от 1.2% до 8.0% в год).

10 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2021 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	11,650,281	9,630,706
Предоплаченное вознаграждение	(103,689)	(131,375)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139,955)	(183,369)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убытки	11,406,637	9,315,962

(а) Анализ качества кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под кредитные убытки
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
- непросроченные	8,898,099	(23,436)	8,874,663	0,3
- просроченные на срок 30 дней	1,571,169	(18,788)	1,552,381	1,2
- просроченные на срок 31-60 дней	231,339	(16,335)	215,004	7,1
- просроченные на срок более 60 дней	845,985	(81,396)	764,589	9,6
	11,546,592	(139,955)	11,406,637	1,2

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под кредитные убытки
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
- непросроченные	6,836,744	(33,846)	6,802,898	0.5
- просроченные на срок 30 дней	1,551,620	(30,125)	1,521,495	1.9
- просроченные на срок 31-60 дней	248,134	(31,609)	216,525	12.7
- просроченные на срок более 60 дней	862,833	(87,789)	775,044	10.2
	9,499,331	(183,369)	9,315,962	1.9

Изменения оценок могут повлиять на величину ожидаемых кредитных убытков. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2021 года был бы на 114,066тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2020 года: на 93,160тысяч 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 золотом и автомобилями.

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

В 2018 году Компания учредила программу лояльности, которая включает выдачу суммы кредита, превышающую стоимость залогового обеспечения, в зависимости от кредитной истории заемщика. Покрытие залогом в соответствии с программой составляет минимум 76%. По состоянию на 30 сентября 2021 года валовая балансовая стоимость кредитов, выданных в соответствии с программой, составляет 4,036,031 тысячу тенге (31 декабря 2020 года: 4,582,415 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имеет финансовых инструментов, в отношении которых резерв под убытки не был признан ввиду наличия залога.

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

(б) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа не имеет заемщиков (на 31 декабря 2020 года: не имеет), кредиты которых составляют более 10% капитала.

11 Прочие активы

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	22,561	24,671
Всего прочих финансовых активов	22,561	24,671
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	54,821	46,528
Предоплата по подоходному налогу	3,391	19,393
Материалы	2,707	2,486
Прочее	26,806	20,930
Всего прочих нефинансовых активов	87,725	89,337
Всего прочих активов	110,286	114,008

12 Займы

Условия погашения долга и график платежей

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения, %	Срок погашения	30 сентября 2021 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (аудировано) тыс. тенге
ТОО «Кредитное Товарищество «Алтын Бастау»	Тенге	20.0%	2022 г.	4,592,236	3,925,000
ООО «Экспобанк»	Российский рубль	11.5 %	2022 г.	877,500	-
Дочерняя организация АО Банк ВТБ (Казахстан)	Тенге	15.5 %	2022 г.	285,208	295,792
				5,754,944	4,220,792

Сверка изменений займов и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Остаток на 1 января	4,220,792	3,972,230
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Получение займов	5,661,583	3,285,000
Погашение займов	(4,515,363)	(3,559,650)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,146,220	(274,650)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	16,261	(35,210)
Процентные расходы (Примечание 4)	702,628	558,500
Проценты уплаченные	(330,957)	(204,266)
Остаток на 30 сентября	(5,754,944)	4,016,604

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

13 Прочие обязательства

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой кредита	288,411	289,586
Авансы, полученные за хранение в сейфах	24,250	30,212
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	17,973	7,176
Всего прочих финансовых обязательств	330,634	326,974
Нефинансовые обязательства		
Взносы в социальный фонд	14,313	17,212
Налоги помимо подоходного налога	19,037	33,565
Резерв по отпускам	110,219	63,694
Прочее	2,630	1,837
Всего прочих нефинансовых обязательств	146,199	116,308
Всего прочих обязательств	476,833	443,282

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.

14 Собственный капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 40 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 40 миллионов тенге).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право участников Группы на распределение резервов Группы ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Группы, 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 2021 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2020 года: 1,284,848 тысяч тенге).

15 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 организации. 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 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	548,559	-	-	-	-	548,559
Счета и депозиты в банках	-	-	165,950	-	-	165,950
Кредиты, выданные клиентам	11,406,637	-	-	-	-	11,406,637
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,516,989	1,516,989
Гудвил	-	-	-	-	28,015	28,015
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	80,551	-	-	80,551
Прочие активы	9,521	37,916	44,586	18,263	-	110,286
Итого активов	11,964,717	37,916	291,087	18,263	1,545,004	13,856,987
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	5,153,117	124,185	477,642	-	-	5,754,944
Обязательства по аренде	1,880	3,171	6,069	10,432	-	21,552
Прочие обязательства	44,664	24,917	(243,915)	651,167	-	476,833
Итого обязательств	5,199,661	152,273	239,796	661,599	-	6,253,329
Чистая позиция	6,765,056	(114,357)	51,291	(643,336)	1,545,004	7,603,658

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	432,087	-	-	-	-	432,087
Счета и депозиты в банках	-	-	239,540	97,763	-	337,303
Кредиты, выданные клиентам	9,315,962	-	-	-	-	9,315,962
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	627,179	627,179
Отложенные налоговые активы	-	-	21,477	-	-	21,477
Прочие активы	15,210	11,591	87,207	-	-	114,008
Итого активов	9,763,259	11,591	348,224	97,763	627,179	10,848,016
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	630,000	510,000	3,080,792	-	-	4,220,792
Обязательства по аренде	577	2,624	8,375	9,486	-	21,062
Прочие обязательства	289,586	89,401	64,295	-	-	443,282
Итого обязательств	920,163	602,025	3,153,462	9,486	-	4,685,136
Чистая позиция	8,843,096	(590,434)	(2,805,238)	88,277	627,179	6,162,880

16 Условные обязательства кредитного характера

У Группы не имелось условных обязательств по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

17 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.

18 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Участниками Компании являются Ким Игорь Владимирович (доля в уставном капитале составляет 99% от общего размера уставного капитала), Ким Геннадий Викторович (доля в уставном капитале составляет 1% от общего размера уставного капитала).

(б) Операции с руководством

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года, составляет 60,676 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года: 51,110 тысяч тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2021 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года, составили.

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	5,469,736	19.0
Убыток		
Процентный расход	(657,492)	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за год, закончившиеся 31 декабря 2020 года, составили.

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	3,925,000	20.0
Доход/(убыток)		
Процентный расход	(727,144)	-
Прочие операционные доходы	67	-

19 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

Компания 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 Компании к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.

20 События после отчетной даты

На дату выпуска промежуточной сокращенной финансовой отчетности полученные займы были частично погашены на сумму 4 515 363тысячи тенге, и новые краткосрочные займы были получены на сумму 5 661 583тысячи тенге.

15сентября 2021 года получен о свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций Компании объемом эмиссии 3 миллиарда тенге, номиналом 1 000 тенге, сроком обращения 3 года с купонной ставкой 14% годовых.

14 октября 2021 года вступило в силу решение листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи («KASE») о включении облигаций Компании в официальный список KASE по категории«облигации» альтернативной площадки.

21 октября 2021 года принята решение о реорганизации Компании путем присоединения к ней ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау». Увеличен размер уставного капитала Компании за счет собственного капитала Компании, включающего нераспределенный чистый доход участников Компании, без изменения размера долей участников товарищества, до 50 миллионов тенге.

10 ноября 2021 года произведены выплаты дивидендов участникам Компании в размере 434 343 тысячитенге согласно принятому решению общего собрания участников от 9 ноября 2021 года.


Ким Г.В.

Председатель правления




Буркитбаева А.Ш.

Главный бухгалтер