

**ТОО «Сейф-Ломбард»**  
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,  
 закончившийся 31 декабря 2021 года

	Приме- чание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	6,048,074	5,126,923
Процентные расходы	5	(810,771)	(752,827)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5,237,303</b>	<b>4,374,096</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		4,320	32,876
Прочие операционные доходы, нетто	6	19,913	226,812
<b>Операционные доходы</b>		<b>5,261,536</b>	<b>4,633,784</b>
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	10, 12	(28,711)	(46,278)
Убыток от приобретения дочернего предприятия		(28,012)	-
Общие и административные расходы	7	(2,651,592)	(1,882,711)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2,553,221</b>	<b>2,704,795</b>
Расход по подоходному налогу	8	(554,369)	(558,438)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1,998,852</b>	<b>2,146,357</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b>			
<i>Статьи, которые будут или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы при пересчете		(1,000)	-
<b>Итого прочий совокупный убыток за год</b>		<b>(1,000)</b>	<b>-</b>
<b>Общий совокупный доход за отчетный год</b>		<b>1,997,852</b>	<b>2,146,357</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 12 по 54, была одобрена руководством 30 мая 2022 года и подписана от его имени:

  
 Г-н Еремин Д.Д.  
 И.о. Председателя Правления



  
 Г-жа Буркитбаева А.Ш.  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	757,667	432,087
Счета и депозиты в банках	10	493,259	337,303
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	11	298,147	-
Кредиты, выданные клиентам	12	11,197,159	9,315,962
Основные средства и нематериальные активы	13	1,541,565	627,179
Отложенные налоговые активы	8	16,161	21,477
Прочие активы	14	177,885	114,008
<b>Итого активов</b>		<b>14,481,843</b>	<b>10,848,016</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы банков и финансовых организаций	15	1,159,675	4,220,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	498,008	-
Прочие обязательства	17	371,878	443,282
Обязательства по аренде	18	16,927	21,062
<b>Итого обязательств</b>		<b>2,046,488</b>	<b>4,685,136</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	2,210,273	40,000
Нераспределенная прибыль		10,226,082	6,122,880
Резерв по переводу в валюту представления данных		(1,000)	-
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>12,435,355</b>	<b>6,162,880</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>14,481,843</b>	<b>10,848,016</b>

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	6,048,074	5,111,594
Процентные расходы выплаченные (Примечание 15)	(385,608)	(747,502)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(4,320)	(32,876)
Поступления по прочим доходам	19,913	226,812
Общие и административные расходы выплаченные	(2,482,924)	(1,788,569)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках	(154,825)	38,873
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(298,147)	-
Кредиты, выданные клиентам	(1,908,774)	(797,497)
Прочие активы	33,533	(32,030)
<b>Уменьшение операционных обязательств</b>		
Прочие обязательства	(136,787)	(181,581)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>730,135</b>	<b>1,797,224</b>
Подоходный налог уплаченный	(563,684)	(573,934)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>166,451</b>	<b>1,223,290</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Реализация основных средств и нематериальных активов	2,012	55
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(984,976)	(156,717)
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие приобретения дочернего предприятия	8,718	-
Приобретение дочернего предприятия (Примечание 1(а))	(64,800)	-
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,039,046)</b>	<b>(156,662)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение займов	(6,068,488)	(4,231,857)
Получение займов	7,225,095	4,514,800
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	489,750	-
Арендные платежи	(14,881)	(22,629)
Дивиденды выплаченные (Примечание 19 (б))	(434,343)	(1,284,848)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>	<b>1,197,133</b>	<b>(1,024,534)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>324,538</b>	<b>42,094</b>
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	1,042	(2,614)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	432,087	392,607
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 9)</b>	<b>757,667</b>	<b>432,087</b>

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Уставный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>40,000</b>	-	<b>5,261,371</b>	<b>5,301,371</b>
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>				
Прибыль за отчетный год	-	-	2,146,357	2,146,357
<b>Операции с собственниками</b>				
Дивиденды выплаченные (Примечание 19(б))	-	-	(1,284,848)	(1,284,848)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>40,000</b>	-	<b>6,122,880</b>	<b>6,162,880</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>40,000</b>	-	<b>6,122,880</b>	<b>6,162,880</b>
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>				
Прибыль за отчетный год	-	-	1,998,852	1,998,852
<b>Прочий совокупный убыток</b>				
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления	-	(1,000)	-	(1,000)
<b>Итого прочего совокупного убытка</b>	-	<b>(1,000)</b>	-	<b>(1,000)</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	<b>(1,000)</b>	<b>1,998,852</b>	<b>1,997,852</b>
<b>Операции с собственниками</b>				
Увеличение уставного капитала (Примечание 19(а))	10,000	-	(10,000)	-
Увеличение уставного капитала, связанное с объединением бизнеса (Примечание 19(в))	2,160,273	-	2,548,693	4,708,966
Дивиденды выплаченные (Примечание 19(б))	-	-	(434,343)	(434,343)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>2,210,273</b>	<b>(1,000)</b>	<b>10,226,082</b>	<b>12,435,355</b>

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.