

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 – «АРРФР»). 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 31 марта 2023 года Компания имела 8 региональных филиалов и 1 представительство (31 декабря 2022 года: 8 филиалов и 1 представительство) и 125 пунктов обслуживания в 36 населенных пунктах Республики Казахстан (31 декабря 2022 года: 123 пункта обслуживания в 35 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, %	
			31 марта 2023 года	31 декабря 2022 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
CASHDRIVE 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	100
ТОО «Микрофинансовая организация «Береке»	Казахстан	Микрофинансирование	100	100

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года доля в уставном капитале Группы распределилась следующим образом:

	31 марта 2023 года%	31 декабря 2022 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.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа экономика республики особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также, значительное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане, в связи с чем Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации, в том числе за любыми санкционными рисками, и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

27 февраля 2023 года комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение повысить базовую ставку до 16,75% с коридором +/- 1 п.п. Данное решение основывалось на прогнозах и анализе фактических данных. В его основу легли факторы внешней среды в виде неопределенности геополитической обстановки и её последствий, а также сохраняющихся высоких цен на продовольствие в мире. Со стороны внутренней экономики отмечаются повышенные инфляционные ожидания, дисбаланс спроса и предложения. Национальный Банк приблизился к окончанию цикла повышения базовой ставки. Достигнутый её уровень оценивается как достаточно высокий. Увеличение базовой ставки влечет за собой рост ставок по депозитам и, следовательно, увеличение стоимости фондирования для банков второго уровня и в конечном итоге ведет к повышению действующих ставок финансирования для Компании.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

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 2022 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 три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 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 2022 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 2023 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:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки МСФО (IAS) 8 - «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 - «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции».

4 Чистый процентный доход

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках	61,148	6,702
Кредиты, выданные клиентам	2,685,890	1,674,248
Сделки «обратное РЕПО»	-	2,508
	<u>2,747,038</u>	<u>1,683,458</u>
Процентные расходы		
Займы	(322,629)	(54,978)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(38,411)	(22,885)
Обязательства по аренде	(1,959)	(899)
	<u>(362,999)</u>	<u>(78,762)</u>
	<u>2,384,039</u>	<u>1,604,696</u>

5 Прочие операционные доходы, нетто

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие доходы		
Комиссионное вознаграждение	89,576	7,825
Доход от аренды	31,789	8,616
Прочие доходы	10,809	319
	<u>132,174</u>	<u>16,760</u>
Прочие расходы		
Убыток от реализации залогового обеспечения	(98)	(4,151)
Прочие расходы	(4,672)	(801)
	<u>(4,770)</u>	<u>(4,952)</u>
	<u>127,404</u>	<u>11,808</u>

6 Общие административные расходы

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расходы на персонал	740,978	452,549
Аренда	106,853	85,892
Охрана	75,195	54,799
Расходы, связанные с выпуском долговых ценных бумаг	66,182	188
Износ и амортизация	49,378	30,295
Банковские услуги	35,654	15,916
Техническое обслуживание средств ИТ	27,620	13,258
Налоги помимо подоходного налога	26,606	27,339
Реклама и маркетинг	23,369	8,958
Ремонт и техническое обслуживание	21,561	7,626
Командировочные расходы	20,706	7,360
Коммунальные расходы	19,272	20,654
Канцелярские товары	18,929	21,969
Консультационные услуги	12,603	-
Услуги связи и информационные услуги	11,633	5,540
Расходы на бензин	5,148	2,827
Расходы на инкассацию	4,735	3,011
Прочее	48,340	44,800
	1,314,762	802,981

7 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	183,000	144,000
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	11,025	(2,162)
Итого расхода по подоходному налогу	194,025	141,838

По состоянию на 31 марта 2023 года ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного подоходного налога составляет 20% (31 декабря 2022 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 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 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

	31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	796,662	827,797
Денежные средства на брокерском счете	55	2
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом А+	6	1
- с кредитным рейтингом А-	71	46
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	73,098	81,819
- с кредитным рейтингом от В до В+	8,984	24,458
	82,159	106,324
	878,876	934,123

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 31 марта 2023 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2022 года: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

9 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Банки		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	46,560	-
- с кредитным рейтингом от В до В+	1,173,825	2,702,933
	1,220,385	2,702,933
Оценочный резерв под убытки	(9,514)	(33,851)
	1,210,871	2,669,082

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 2023 году, составляют от 0.1% до 15% (на 31 декабря 2022 года: от 0.1% до 15%).

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2022 года: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала.

10 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	22,134,107	19,272,136
Предоплаченное вознаграждение	(48,392)	(25,892)
Оценочный резерв под убытки	(220,661)	(214,914)
Итого кредитов, выданных клиентам, после вычета резерва под убытки	21,865,054	19,031,330

(а) Анализ качества кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2023 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	17,492,983	(46,820)	17,446,162	0.3
- просроченные на срок 30 дней	2,324,884	(34,859)	2,290,025	1.5
- просроченные на срок 31-60 дней	313,841	(28,330)	285,511	9.0
- просроченные на срок более 60 дней	1,954,008	(110,652)	1,843,356	5.7
	22,085,716	(220,661)	21,865,054	1.0

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 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	16,260,455	(49,141)	16,211,314	0.3
- просроченные на срок 30 дней	1,804,662	(29,889)	1,774,773	1.7
- просроченные на срок 31-60 дней	327,986	(27,448)	300,538	8.4
- просроченные на срок более 60 дней	853,141	(108,436)	744,705	12.7
	19,246,244	(214,914)	19,031,330	1.1

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 31 марта 2023 года был бы на 218,651 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: на 190,313 тысячи тенге ниже/выше).

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года у Группы не было финансовых инструментов, в отношении которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

(б) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа не имеет заемщиков (на 31 декабря 2022 года: отсутствуют), сумма кредитов которых составляет более 10% собственного капитала.

11 Прочие активы

	31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	190,065	162,335
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	46,993	22,789
Задолженность сотрудников	41,657	36,725
	<u>278,715</u>	<u>221,849</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	130,793	50,940
Расходы будущих периодов	37,252	17,344
Материалы	5,575	2,390
Нематериальный актив созданный внутри организации	46,820	21,070
Прочее	16,851	3,993
	<u>237,291</u>	<u>95,737</u>
	<u>516,006</u>	<u>317,586</u>

12 Займы

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Номинальная ставка вознаграждения, %	Срок погашения	31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Валюта				
АО «Банк ЦентрКредит»	17.14%- 20.25%	2023 г.	1,902,744	1,932,806
Тенге				
ООО «Экспобанк»	22.5%	2023 г.	1,331,645	3,166,166
Российский рубль				
Физическое лицо Ким Игорь Владимирович	12.00%	2023 г.	926,385	994,941
Российский рубль				
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	17.86%	2024 г.	266,468	318,645
USD				
MICROFINANCE ENHANCEMENT FACILITY	26.83%	2024 г.	251,477	265,539
USD				
INVESTING FOR DEVELOPMENT SICAV-LUXEMBURG MICRO	20.00%- 26.89%	2023 г.	125,333	264,637
USD				
respAbility SICAV (LUX) Financial inclusion Fund	22.22% - 26.67%	2023 г.	56,534	94,182
USD				
			<u>4,860,586</u>	<u>7,036,916</u>

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

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная ставка вознаграждения, %	31 марта 2023	31 декабря 2022
Купонные облигации, ISIN KZ2P00008097	Тенге	14.11.2021	18.11.2024	14%	925,844	874,743
Купонные облигации, ISIN RU000A105WM2	Российский рубль	02.03.2023	27.02.2025	11,50%	2,037,128	-
					<u>2,962,972</u>	<u>874,743</u>
Начисленное купонное вознаграждение						
ISIN KZ2P00008097					15,877	15,045
ISIN RU000A105WM2					18,619	-
					<u>34,496</u>	<u>15,045</u>
					<u>2,997,468</u>	<u>889,788</u>

Купоны по облигациям подлежат выплате ежеквартально, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

14 Прочие обязательства

	31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой кредита	17,861	17,801
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	55,400	10,962
	<u>73,261</u>	<u>28,763</u>
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	219,060	187,388
Подходный налог	159,701	156,060
Краткосрочная задолженность по оплате труда	104,029	2,339
Налоги помимо подоходного налога	47,687	45,907
Взносы в социальный фонд	26,055	22,510
Прочее	33,833	22,745
	<u>590,365</u>	<u>436,949</u>
	<u>663,626</u>	<u>465,712</u>

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 31 марта 2023 года составляет 2,210,273 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 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 трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года: отсутствуют).

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 31 марта 2023 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
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	878,876	-	-	-	878,876
Счета и депозиты в банках	-	-	1,210,871	-	1,210,871
Кредиты, выданные клиентам	19,389,995	200,942	450,191	1,823,926	21,865,054
Прочие финансовые активы	-	41,657	46,993	190,065	278,715
Итого активов	20,268,871	242,599	1,708,055	2,013,991	24,233,516
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы	-	2,085,124	2,468,795	306,667	4,860,586
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32,239	96,717	2,868,512	2,997,468
Прочие финансовые обязательства	17,861	55,400	-	-	73,261
Итого обязательств	17,861	2,172,763	2,565,512	3,175,179	7,931,315
Чистая позиция	20,251,010	(1,930,164)	(857,457)	(1,161,188)	16,302,201

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 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
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	934,123	-	-	-	934,123
Счета и депозиты в банках	-	-	2,669,082	-	2,669,082
Кредиты, выданные клиентам	16,784,005	33,684	708,718	1,504,923	19,031,330
Прочие финансовые активы	-	36,725	22,789	162,335	221,849
Итого активов	17,718,128	70,409	3,400,589	1,667,258	22,856,384
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы	191,986	647,085	5,836,258	361,587	7,036,916
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,269	34,022	68,044	755,453	889,788
Прочие финансовые обязательства	17,801	10,962	-	-	28,763
Итого обязательств	242,056	692,069	5,904,302	1,117,040	7,955,467
Чистая позиция	17,476,072	(621,660)	(2,503,713)	550,218	14,900,917

17 Условные обязательства кредитного характера

	31 марта 2023 года (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 года (не аудировано) тыс. тенге
Гарантии	150,000	-
	150,000	-

ТОО «Сейф-Ломбард» в декабре 2022 года приобрело дочернюю организацию ТОО «Микрофинансовая организация «Береке» и выступило гарантом по обязательствам дочерней компании перед АО «Банк ЦентрКредит».

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 месяцы, закончившиеся 31 марта 2023 года, составляет 41,963 тысяч тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 42,616 тысяч тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующий убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года, составили:

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	1,331,645	22.5
Займы от участника Ким И.В.	926,385	12.0
Убыток		
Процентный расход	201,179	

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующий убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили:

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	3,166,166	22.5
Займы от участника Ким И.В.	994,941	12.0
Убыток		
Процентный расход	811,924	

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**(а) Выпуск долговых ценных бумаг**

26 апреля 2023 года ООО «Сейф-Финанс» разместило облигации на Московской бирже (МОЕХ) в количестве 700 000 штук на сумму 700 миллионов российских рублей.

(б) Досрочное погашение обязательств

За период с 1 по 21 апреля 2023 года Компания досрочно и полностью погасила займ от АО «Экспобанк» на сумму 1,331,645 тысяч тенге.

(в) Открытие дочерней организации

14 апреля 2023 года Компания учредила дочернюю организацию ТОО "Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ" с уставным капиталом 100 миллионов тенге.

Г-н Ким Г.В.

Председатель Правления



Г-жа Буркитбаева А.Ш.

Главный бухгалтер