

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 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 Богенбай батыра, дом 156.

По состоянию на 31 марта 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, %	
			31 марта 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 «SeifLombard»	Узбекистан	Прочие виды кредитования	100%	100%
CASHDRIVE Ltd. Частная компания	Казахстан	Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	100%	100%
ТОО «Safe-Car»	Казахстан	Предоставление транспортных средств в аренду физическим лицам с правом их последующего выкупа	100%	-

Группа находится в собственности господина Ким Игоря Владимировича (владеет 98,9877% долей участия), господина Ким Геннадия Викторовича (владеет 1,01% долей участия) и господина Ли Эдуарда Вячеславовича (владеет 0,0023% долей участия). 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 Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающееся в последнее время усиление напряженности, связанное с Украиной, дополнительно увеличило уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Для поддержания непрерывности деятельности Компания продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Компании.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Компании на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Компании.

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги.

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. В настоящее время Компания не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при его наличии, могут оказать на финансовое положение Компании любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние на экономику Казахстана будут иметь вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

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 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 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.

(д) 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ – Примечания 9 и 10.
- В части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 20.

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 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.

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 бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми 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 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- 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 июня 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 три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	1,674,248	1,430,461
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	6,702	5,162
Процентный доход по сделкам РЕПО	2,508	-
	1,683,458	1,435,623
Процентные расходы по займам	(54,978)	(218,090)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(899)	-
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(22,885)	-
	(78,762)	(218,090)
	1,604,696	1,217,533

5 Прочие операционные расходы, нетто

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие доходы		
Доходы при обмене валют	11,891	1
Доход от аренды	8,616	1,484
Прочие доходы	8,144	604
	28,651	2,089
Прочие расходы		
Расходы при обмене валют	(40,958)	(2,677)
Убыток от реализации залогового обеспечения	(4,151)	(54,675)
Прочие расходы	(801)	-
	(45,910)	(57,352)
	(17,259)	(55,263)

6 Общие административные расходы

	За три месяца, закончившиеся	За три месяца, закончившиеся
	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Затраты на персонал	452,549	212,110
Аренда	85,892	78,585
Охрана	54,799	45,969
Износ и амортизация	30,295	19,451
Налоги помимо подоходного налога	27,339	23,468
Канцелярские принадлежности	21,969	10,100
Коммунальные расходы	20,654	12,146
Банковские услуги	15,916	16,513
Техническое обслуживание средств ИТ	13,258	4,358
Реклама и маркетинг	8,958	9,108
Ремонт и техническое обслуживание	7,626	5,173
Командировочные расходы	7,360	9,532
Услуги связи и информационные услуги	5,540	5,803
Инкассация денежных средств	3,011	3,544
Расходы на бензин	2,827	2,807
Расходы, связанные с выпуском долговых ценных бумаг	188	-
Прочее	44,800	33,638
	802,981	492,305

7 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившиеся	За три месяца, закончившиеся
	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	144,000	136,215
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(2,162)	-
Итого расхода по подоходному налогу	141,838	136,215

По состоянию на 31 марта 2022 года ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (31 декабря 2021 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 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 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.

8 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	463,092	643,640
Денежные средства на брокерском счете	692	2,319
Счета типа «Ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом от А+	5	1
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	260,276	30,954
- с кредитным рейтингом от В до В+	82,591	80,753
Всего счетов типа «Ностро» в банках	342,872	111,708
Всего денежных средств и их эквивалентов	806,656	757,667

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poog's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2021 года: не имела), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

9 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
<i>Казахстанские банки</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	-	16,800
- с кредитным рейтингом от В до В+	289,612	479,664
	289,612	496,464
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(466)	(3,205)
Всего счетов и депозитов в банках	289,146	493,259

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poog'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 0.2% до 12% (31 декабря 2021 года: от 0.2% до 8.5%).

10 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	13,929,413	11,492,084
Предоплаченное вознаграждение	(77,193)	(83,979)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(164,134)	(177,809)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убытки	13,688,086	11,230,296

(а) Анализ качества кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2022 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под кредитные убытки %
- непросроченные	11,507,775	(38,806)	11,468,969	0,3
- просроченные на срок 30 дней	1,536,009	(29,186)	1,506,823	1,9
- просроченные на срок 31-60 дней	182,936	(19,209)	163,727	10,5
- просроченные на срок более 60 дней	625,500	(76,933)	548,567	12,3
	13,852,220	(164,134)	13,688,086	1,2

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под кредитные убытки %
- непросроченные	9,186,661	(36,054)	9,150,607	0,4
- просроченные на срок 30 дней	1,342,094	(29,842)	1,312,252	2,2
- просроченные на срок 31-60 дней	181,240	(21,668)	159,572	12,0
- просроченные на срок более 60 дней	698,110	(90,245)	607,865	12,9
	11,408,105	(177,809)	11,230,296	1,6

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 31 марта 2022 года был бы на 136,881 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: на 112,303 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 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 88%. По состоянию на 31 марта 2022 года валовая балансовая стоимость кредитов, выданных в соответствии с программой, составляет 4,036,031 тысячу тенге (31 декабря 2021 года: 3,536,949 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 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 31 марта 2022 года Группа не имеет заемщиков (на 31 декабря 2021 года: не имеет), кредиты которых составляют более 10% собственного капитала.

11 Прочие активы

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	50,202	52,140
Всего прочих финансовых активов	50,202	52,140
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	57,799	58,614
Расходы будущих периодов	45,745	13,788
Предоплата по подоходному налогу	34,378	34,024
Материалы	1,207	1,311
Прочее	66,745	18,008
Всего прочих нефинансовых активов	205,874	125,745
Всего прочих активов	256,076	177,885

12 Займы

Условия погашения долга и график платежей

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная ставка вознагражден ия, %	Срок погашения	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
ООО «Экспобанк» Дочерняя организация АО	Российский рубль	25.5%	2022 г.	1,480,653	439,614
Банк ВТБ (Казахстан) Дочерняя организация АО	Российский рубль	11.5%	2022 г.	483,099	724,083
Банк ВТБ (Казахстан)	Тенге	15.5%	2022 г.	221,070	(4,022)
				2,184,822	1,159,675

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

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная ставка вознаграждения, %	31 марта 2022	Номинальная ставка вознаграждения, %	31 декабря 2021
Долговые ценные бумаги, выпущенные в Казахстане	Тенге	14.11.2021	18.11.2024	14%	700,854	14%	489,750
					700,854		489,750
Начисленные проценты					11,495		8,258
					712,349		498,008

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате ежеквартально, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. Даты выплаты процентов 19 февраля, 19 мая, 19 августа и 19 ноября, ежегодно.

21 февраля 2022 года Компания выплатила первое купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2P00008097 (альтернативная площадка АО «Казахстанская фондовая биржа (далее – KASE), категория "облигации", торговый код: MFSLb1). Вознаграждение выплачено в сумме 17 963 тысячи тенге. Компания продолжает размещать облигации на KASE в рамках объявленного объема эмиссии.

14 Прочие обязательства

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой кредита	325,777	180,212
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	17,267	9,975
Всего прочих финансовых обязательств	343,044	190,187
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	163,273	106,686
Краткосрочная задолженность по оплате труда	93,818	-
Налоги помимо подоходного налога	38,069	51,227
Взносы в социальный фонд	21,402	22,537
Прочее	7,416	1,241
Всего прочих нефинансовых обязательств	323,978	181,691
Всего прочих обязательств	667,022	371,878

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 2022 года составляет 2 210 273 100 тенге (на 31 декабря 2 210 273 100 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2022 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	806,656	-	-	-	-	806,656
Счета и депозиты в банках	-	-	289,146	-	-	289,146
Кредиты, выданные клиентам	13,688,086	-	-	-	-	13,688,086
Основные средства	-	-	-	-	1,540,947	1,540,947
Отложенные налоговые активы	-	-	18,322	-	-	18,322
Прочие активы	9,016	96,225	80,123	70,712	-	256,076
Итого активов	14,503,758	96,225	387,591	70,712	1,540,947	16,599,233
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	-	-	2,184,822	-	-	2,184,822
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,495	-	700,854	-	712,349
Обязательства по аренде	726	3,660	8,055	2,303	-	14,744
Прочие обязательства	-	351,627	163,273	152,122	-	667,022
Итого обязательств	726	366,782	2,356,150	855,279	-	3,578,937
Чистая позиция	14,503,032	(270,557)	(1,968,559)	(784,567)	1,540,947	13,020,296

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	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы						
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	11,230,296	-	-	-	-	11,230,296
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,541,561	1,541,561
Отложенные налоговые активы	-	-	16,161	-	-	16,161
Прочие активы	4,740	144,231	28,914	-	-	177,885
Итого активов	12,290,850	144,231	538,334	-	1,541,561	14,514,976
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы	-	-	1,159,675	-	-	1,159,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8,258	-	489,750	-	498,008
Обязательства по аренде	1,461	1,656	5,826	7,984	-	16,927
Прочие обязательства	-	62,443	129,223	180,212	-	371,878
Итого обязательств	1,461	72,357	1,294,724	677,946	-	2,046,488
Чистая позиция	12,292,311	71,874	(756,390)	(677,946)	1,541,561	12,468,488

17 Условные обязательства кредитного характера

У Группы не имелось условных обязательств по состоянию на 31 марта 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

Участниками Компании являются Ким Игорь Владимирович (доля в уставном капитале составляет 98,9877% от общего размера уставного капитала), Ким Геннадий Викторович (доля в уставном капитале составляет 1,01% от общего размера уставного капитала), Ли Эдуард Вячеславович (доля в уставном капитале составляет 0,0023% от общего размера уставного капитала).

(б) Операции с руководством

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года, составляет 42,616 тысяч тенге (за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года: 19,478 тысяч тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующий убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года, составили.

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	1,480,653	25.5
Убыток		
Процентный расход	(29,423)	-

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, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	439,614	20.0
Убыток		
Процентный расход	(44,527)	-

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

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.

21 События после отчетной даты

(а) Выпуск долговых ценных бумаг

Компания разместила собственные облигации (ISIN: KZ2P00008097, торговый код: MFSLb1) в рамках объявленного объема эмиссии:

- 13 мая 2022 года – 2 198 штук,
- 12 мая 2022 года – 25 473 штук,
- 3 мая 2022 года – 13 023 штук,
- 27 апреля 2022 года – 1 164 штук.

(б) ТОО «Safe-Car»

Компания внесла дополнительный уставный капитал в дочернюю организацию ТОО «Safe-Car» в размере 20 миллионов тенге 12 мая 2022 года и 20 миллионов тенге 20 апреля 2022 года.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 22, была одобрена руководством Группы 13 мая 2022 года и подписана от его имени



Г-н Ким Г.В.
Председатель Правления




Г-жа Буркитбаева А.Ш.
Главный бухгалтер