

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 совместно – «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 2024 года Компания имела 8 региональных филиалов и 1 представительство (31 декабря 2023 года: 8 филиалов и 1 представительство) и 128 пунктов обслуживания в 39 населенных пунктах Республики Казахстан (31 декабря 2023 года: 127 пункта обслуживания в 39 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 2024 года	31 декабря 2023 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 «CASHDRIVE.KZ»	Казахстан	Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	100	100
ТОО «Тургай Центральная Азия»	Казахстан	Оптовая торговля прочими автотранспортными средствами и автомобильными деталями	100	100

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года доля в уставном капитале Группы распределилась следующим образом:

	31 марта 2024 года, %	31 декабря 2023 года, %
Ким Игорь Владимирович	98.988	98.988
Прочие	1.012	1.012
	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

Господин Игорь Ким является конечной контролирующей стороной для Группы и правомочен направлять деятельность Группы по своему 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

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. Продолжающийся военный конфликт в Украине дополнительно увеличивает 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.

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 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

(б) 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.

(в) 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.

(г) 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.

(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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Оценка ОКУ по финансовым инструментам – Примечания 9 и 10.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала те же учетные политики и методы расчета, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 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 – 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 2024 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:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки МСФО (IFRS) 16 - Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – Соглашения о финансировании поставщиков».

4 Чистый процентный доход

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	2,903,664	2,685,890
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	33,996	61,148
Процентный доход по договорам финансовой аренд	61,398	–
	2,999,058	2,747,038
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(178,495)	(38,411)
Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций	(147,215)	(322,629)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(86)	(1,959)
	(325,796)	(362,999)
	2,673,262	2,384,039

5 Прочие операционные доходы, нетто

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие доходы		
Доход от сдачи в аренду здания	10,155	31,789
Комиссионное (агентское) вознаграждение	43,145	89,576
Прочие доходы	14,225	10,809
	67,525	132,174
Убыток от реализации залогового обеспечения	(133)	(98)
Прочие расходы	(24,825)	(4,672)
	(24,958)	(4,770)
	42,567	127,404

6 Общие административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс.тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс.тенге
Расходы на персонал	894,620	740,978
Краткосрочная аренда	133,534	106,853
Расходы на охрану	52,951	75,195
Износ и амортизация	48,181	49,378
Банковские услуги	44,529	35,654
Техническое обслуживание средств ИТ	33,455	27,620
Реклама и маркетинг	31,514	23,369
Консультационные услуги	29,702	12,603
Командировочные расходы	27,016	20,706
Ремонт и техническое обслуживание	26,699	21,561
Канцелярские товары	25,459	18,929
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	22,691	11,943
Коммунальные расходы	22,318	19,272
Расходы, связанные с выпуском ценных долговых бумаг	20,785	66,182
Услуги связи и информационные услуги	14,340	11,633
Налоги, помимо подоходного налога	12,049	14,663
Расходы на инкассацию	7,191	4,735
Расходы на бензин	4,817	5,148
Прочие	32,065	48,340
	1,483,916	1,314,762

7 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	336,379	183,000
Отложенный подоходный налог		
Возникновение временных разниц	(20,304)	11,025
Итого расхода по подоходному налогу	316,075	194,025

По состоянию на 31 марта 2024 года ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного подоходного налога составляет 20% (31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2023 г. (аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	756,481	1,013,421
Денежные средства на брокерском счете	101	102
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом Aa3	4	8
- с кредитным рейтингом ruA	28,594	55,279
- с кредитным рейтингом Ba3	305	1,944
- с кредитным рейтингом B-	6	1
- с кредитным рейтингом BB	859	18
- с кредитным рейтингом B1	1,055	1,173
- с кредитным рейтингом Baa2	5,308	6,744
- с кредитным рейтингом Ba2	76,379	9,547
- с кредитным рейтингом BBB+	19,728	3,236
- с кредитным рейтингом ruBBB+	160	-
	<u>132,398</u>	<u>77,950</u>
	888,980	1,091,473

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 рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2023 года: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

9 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2023 г. (аудировано) тыс. тенге
Банки		
- с кредитным рейтингом Ba2	800,419	1,379,335
- с кредитным рейтингом Baa2	23,711	-
- с кредитным рейтингом BB	738	-
- с кредитным рейтингом ruA	25,428	7,597
	<u>850,296</u>	<u>1,386,932</u>
Оценочный резерв под убытки	(6,513)	(9,435)
Всего счетов и депозитов в банках	<u>843,783</u>	<u>1,377,497</u>

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 рейтинговых агентств или «Эксперт РА» (см. Примечание 8).

Годовые ставки вознаграждения по счетам и депозитам в банках, срок погашения которых наступает в 2024 году, составляют от 0.1% до 15% (на 31 декабря 2023 года: от 0.1% до 15%).

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2023 года: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала.

10 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2023 г. (аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	22,339,507	22,329,576
Предоплаченное вознаграждение	(44,523)	(40,767)
Оценочный резерв под убытки	(210,948)	(203,426)
Итого кредитов, выданных клиентам, после вычета резерва под убытки	22,084,036	22,085,383

(а) Анализ качества кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2024 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Оценочный резерв под убытки	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
- непросроченные	18,048,147	(47,930)	18,000,217	0,3
- просроченные на срок 30 дней	3,034,319	(49,577)	2,984,742	1,6
- просроченные на срок 31-60 дней	420,976	(37,456)	383,520	8,9
- просроченные на срок более 60 дней	791,542	(75,985)	715,557	9,6
	22,294,984	(210,948)	22,084,036	0,9

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Оценочный резерв под убытки	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
- непросроченные	18,137,007	(39,610)	18,097,397	0,3
- просроченные на срок 30 дней	2,859,901	(42,552)	2,817,349	1,7
- просроченные на срок 31-60 дней	429,007	(37,580)	391,427	8,4
- просроченные на срок более 60 дней	862,894	(83,684)	779,210	12,7
	22,288,809	(203,426)	22,085,383	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 2024 года был бы на 220,840 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: на 220,853 тысячи тенге ниже/выше).

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было финансовых инструментов, в отношении которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за наличия обеспечения.

(б) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа не имеет заемщиков (на 31 декабря 2023 года: отсутствуют), сумма кредитов которых составляет более 10% собственного капитала.

11 Прочие активы

	31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2023 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	337,307	330,984
Дебиторская задолженность по судебным делам	336,792	353,284
Задолженность сотрудников	35,436	58,401
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	19,175	28,282
Минус: Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(344,410)	(352,878)
Итого прочих финансовых активов	384,300	418,073
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	220,203	238,217
Расходы будущих периодов	16,735	17,739
Материалы	14,258	12,887
Предоплата по налогам	49,717	38,727
Нематериальные активы созданные внутри организации	27,650	46,820
Прочее	28,639	39,573
Итого прочих нефинансовых активов	357,202	393,963
Итого прочих активов	741,502	812,036

12 Займы банков и финансовых организаций

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения, %	Срок погашения	31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2023 г. (аудировано) тыс. тенге
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	19.25%	2025 г.	1,715,896	1,656,910
				1,715,896	1,656,910

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 2024 (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2023 (аудировано) тыс. тенге
Купонные облигации, ISIN KZ00008097	KZT	14.11.2021	18.11.2024	14,00%	1,877,772	1,837,283
Купонные облигации, ISIN RU000A105WM2	RUR	02.03.2023	27.02.2025	11,50% - 16,50%	1,624,376	3,472,729
					3,502,148	5,310,012
Начисленное купонное вознаграждение						
ISIN KZ2P00008097	KZT				31,632	31,299
Купонные облигации, ISIN RU000A105WM2	RUR				19,846	37,853
					51,478	69,152
					3,553,626	5,379,164

5 марта 2024 года ООО «Сейф-Финанс» в рамках публичной оферты по облигациям серии 001P-01 выкупил часть облигаций по номинальной стоимости на сумму 350,744 тыс. российских рублей и, начиная с 5 купонного периода, установил купонную ставку в размере 16.5% годовых. Купонная ставка сформирована на основе ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации плюс 0,5 процентных пункта.

Купоны по облигациям подлежат выплате ежеквартально, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. Следующая дата выплаты купона запланирована 30 мая 2024 года.

14 Прочие обязательства

	31 марта 2024 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2023 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	73,660	67,387
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой займа	15,758	14,847
Всего прочих финансовых обязательств	89,418	82,234
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	280,657	248,044
Краткосрочная задолженность по оплате труда	146,814	18,055
Налоги	132,609	138,072
Взносы в социальный фонд	37,809	34,581
Прочее	10,962	6,286
Всего прочих нефинансовых обязательств	608,851	445,038
Всего прочих обязательств	698,269	527,272

15 Собственный капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 2,210,273 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 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.

По результатам деятельности ТОО «Сейф-Ломбард» дивиденды за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов не были объявлены (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года объявлены и выплачены дивиденды 1,234,721 тыс. 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 2024 года может быть представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	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	888,980	–	–	–	888,980
Счета и депозиты в банках	–	–	843,783	–	843,783
Кредиты, выданные клиентам	18,000,217	2,984,742	383,520	715,557	22,084,036
Прочие финансовые активы	11,557	35,436	236,115	101,192	384,300
Итого активов	18,900,754	3,020,178	1,463,418	816,749	24,201,099
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы банков и финансовых организаций	229,728	595,217	890,951	–	1,715,896
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,227	66,680	1,985,156	1,479,563	3,553,626
Обязательства по аренде	200	600	1,146	–	1,946
Прочие финансовые обязательства	15,758	73,660	–	–	89,418
Итого обязательств	267,913	736,157	2,877,253	1,479,563	5,360,886
Чистая позиция	18,632,841	2,284,021	(1,413,835)	(662,814)	18,840,213

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	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	1,091,473	–	–	–	1,091,473
Счета и депозиты в банках	–	–	1,377,497	–	1,377,497
Кредиты, выданные клиентам	18,097,397	2,817,349	391,427	779,210	22,085,383
Прочие финансовые активы	53,329	58,401	87,270	219,073	418,073
Итого активов	19,242,199	2,875,750	1,856,194	998,283	24,972,426
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы банков и финансовых организаций	–	142,006	1,514,904	–	1,656,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	67,783	1,800,799	3,510,582	5,379,164
Обязательства по аренде	422	845	1,927	–	3,194
Прочие финансовые обязательства	14,532	67,702	–	–	82,234
Итого обязательств	14,954	278,336	3,317,630	3,510,582	7,121,502
Чистая позиция	19,227,245	2,597,414	(1,461,436)	(2,512,299)	17,850,924

17 Условные обязательства кредитного характера

Компания выступает гарантом по обязательствам АО «МФО «Береке» перед АО «Банк ЦентрКредит». На 31 марта 2024 года Компания предоставила гарантии, включая депозит-гарантии, на общую сумму 392,923 тыс. тенге (2023 год: гарантии предоставлялись на общую сумму 190,050 тыс. тенге).

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 ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал» за месяцы, закончившихся 31 марта 2024 года, составляет 53,641 тысяча тенге (за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: 41,963 тысячи тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2024 года операции с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года, отсутствуют.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группы определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Группы приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.


Руководство относит справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.

21 События после отчетной даты

Значительных событий после отчетной даты не было.


Г-н Соловьев С.Н.
Заместитель председателя Правления
по финансовым вопросам




Г-жа Буркитбаева А.Ш.
Главный бухгалтер