

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 30 июня 2023 года Компания имела 8 региональных филиалов и 1 представительство (31 декабря 2022 года: 8 филиалов и 1 представительство) и 126 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, %	
			30 июня 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 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
ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ»	Казахстан	Микрофинансирование	100	100

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года доля в уставном капитале Группы распределилась следующим образом:

	30 июня 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
Ким Игорь Владимирович	98.988	98.988
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% доли)	1.012	1.012
	100.000	100.000

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. 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 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	5,623,458	3,938,814
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	97,977	16,600
Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,508
	5,721,435	3,957,922
Процентные расходы		
Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций	(505,429)	(328,445)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3,867)	(965)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(198,480)	(57,551)
	(707,776)	(386,961)
	5,013,659	3,570,961

5 Прочие операционные доходы, нетто

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие доходы		
Комиссионное (агентское) вознаграждение	174,279	98,991
Доход от аренды здания	22,001	16,525
Доход от аренды автомобилей	53,480	3,706
Прочие доходы	17,178	2,434
	266,938	121,656
Прочие расходы		
Убыток от реализации залогового обеспечения	(110)	(8,762)
Прочие расходы	(2,874)	(3,408)
	(2,984)	(12,170)
	263,954	109,486

6 Общие административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расходы на персонал	1,451,243	905,205
Аренда	224,736	175,793
Охрана	155,780	119,704
Износ и амортизация	102,468	58,347
Расходы, связанные с выпуском долговых ценных бумаг	91,534	375
Банковские услуги	74,095	48,072
Командировочные расходы	58,172	22,923
Техническое обслуживание средств ИТ	58,078	29,665
Ремонт и техническое обслуживание	57,507	28,235
Канцелярские товары	48,542	35,266
Реклама и маркетинг	45,351	50,910
Коммунальные расходы	39,310	40,340
Консультационные услуги	29,617	35,803
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	27,766	17,951
Услуги связи и информационные услуги	23,983	16,190
Налоги помимо подоходного налога	23,489	56,862
Расходы на бензин	10,375	5,771
Расходы на инкассацию	8,843	6,740
Прочее	90,258	38,659
	2,621,147	1,692,811

7 Расход по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	430,018	282,000
Отложенный подоходный налог		
Возникновение временных разниц	6,252	1,065
Итого расхода по подоходному налогу	436,270	283,065

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	942,755	827,797
Денежные средства на брокерском счете	26	2
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом А+	-	1
- с кредитным рейтингом А-	15	46
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	18,747	81,819
- с кредитным рейтингом от В до В+	336	24,458
	19,098	106,324
	961,879	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 30 июня 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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Банки		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ	2,132,425	-
- с кредитным рейтингом от В до В+	-	2,702,933
- с кредитным рейтингом от А до А+	9,396	-
	2,141,821	2,702,933
Оценочный резерв под убытки	(5,956)	(33,851)
Всего счетов и депозитов в банках	2,135,865	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 30 июня 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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	22,602,751	19,272,136
Предоплаченное вознаграждение	(27,358)	(25,891)
Оценочный резерв под убытки	(230,311)	(214,915)
Итого кредитов, выданных клиентам, после вычета резерва под убытки	22,345,082	19,031,330

(а) Анализ качества кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 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
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
- непросроченные	19,168,584	(60,209)	19,108,375	0.3
- просроченные на срок 30 дней	2,387,752	(35,186)	2,352,566	1.5
- просроченные на срок 31-60 дней	263,443	(23,881)	239,562	9.1
- просроченные на срок более 60 дней	755,614	(111,035)	644,579	14.7
	22,575,393	(230,311)	22,345,082	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	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
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
- непросроченные	16,260,456	(49,142)	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
	19,246,245	(214,915)	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 30 июня 2023 года был бы на 223,451 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: на 190,313 тысячи тенге ниже/выше).

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2023 года Группа не имеет заемщиков (на 31 декабря 2022 года: отсутствуют), сумма кредитов которых составляет более 10% собственного капитала.

11 Прочие активы

	30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	230,992	162,335
Задолженность сотрудников	44,401	37,523
	275,393	199,858
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	118,301	50,889
Нематериальный актив, созданный внутри организации	46,820	21,070
Предоплата по налогам	24,952	1,314
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	24,764	21,920
Расходы будущих периодов	13,416	17,344
Материалы	4,691	2,390
Прочее	15,425	2,803
	248,369	117,730
	523,762	317,588

12 Займы

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения, %	Срок погашения	30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	6.0%-20.3%	Декабрь 2023	1,722,774	1,932,806
Ким Игорь Владимирович	RUR	12.0%	Сентябрь 2023	854,307	994,941
MICROFINANCE ENHANCEMENT FACILITY	KZT	24.15%	Июль 2024	267,655	265,539
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	KZT	17.86%	Сентябрь 2024	133,304	194,021
INVESTING FOR DEVELOPMENT SICAV-LUXEMBURG MICRO	KZT	18.0%	Июль 2023	131,400	264,637
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	USD	7.5%	Октябрь 2024	103,712	124,624
RESPONSIBILITY SICAV (LUX) FINANCIAL INCLUSION FUND	KZT	24.0%	Ноябрь 2023	26,601	67,640
RESPONSIBILITY SICAV (LUX) MICRO AND SMF FINANCIAL DEBT FUND	KZT	24.0%	Ноябрь 2023	26,601	26,543
ООО «Expobank»	RUR	22.5%-25.5%	Май 2023	-	3,166,166
				3,266,354	7,036,917

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

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Ва- люта	Дата выпуска	Дата погаше- ния	Номи- нальная ставка возна- граждения, %	30 июня 2023 (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 (аудировано) тыс. тенге
Купонные облигации, ISIN RU000A105WM2	RUR	02.03.2023	27.02.2025	11.50%	3,654,000	-
Купонные облигации, ISIN KZ00008097	KZT	14.11.2021	18.11.2024	14.00%	932,016	874,743
					4,586,016	874,743

Начисленное купонное вознаграждение

ISIN RU000A105WM2	RUR				33,398	15,045
Купонные облигации, ISIN KZ00008097	KZT				15,877	-
					49,275	15,045
					4,635,291	889,788

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

14 Прочие обязательства

	30 июня 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	20,352	11,436
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой займа	18,285	17,705
	38,637	29,141
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	228,545	187,239
Краткосрочная задолженность по оплате труда	107,746	-
Налоги	80,583	201,964
Взносы в социальный фонд	29,278	22,516
Прочее	45,804	24,855
	491,956	436,574
	530,593	465,715

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 30 июня 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 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	961,879	-	-	-	961,879
Счета и депозиты в банках	-	-	2,135,865	-	2,135,865
Кредиты, выданные клиентам	19,108,375	2,352,566	239,562	644,579	22,345,082
Прочие финансовые активы	25,047	44,401	87,270	118,675	275,393
Итого активов	20,095,301	2,396,967	2,462,697	763,254	25,718,219
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы	254,748	135,720	1,624,019	1,251,867	3,266,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	67,419	34,021	4,533,851	4,635,291
Обязательства по аренде	4,578	5,189	18,255	25,018	53,040
Прочие финансовые обязательства	18,285	20,352	-	-	38,637
Итого обязательств	277,611	228,680	1,676,295	5,810,736	7,993,322
Чистая позиция	19,817,690	2,168,287	786,402	(5,047,482)	17,724,897

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 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	
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	23,679	37,523	86,709	51,947	199,858
Итого активов	17,741,807	71,207	3,464,509	1,556,870	22,834,393
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы	191,986	647,085	5,836,258	361,588	7,036,917
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,269	34,022	68,044	755,453	889,788
Обязательства по аренде	3,263	3,698	13,010	17,830	37,801
Прочие финансовые обязательства	17,705	11,436	-	-	29,141
Итого обязательств	245,223	696,241	5,917,312	1,134,871	7,993,647
Чистая позиция	17,496,584	(625,034)	(2,452,803)	421,999	14,840,746

17 Условные обязательства кредитного характера

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
	тыс. тенге	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, закончившихся 30 июня 2023 года, составляет 78,849 тысяч тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 60,156 тысяч тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующий убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составили:

	Прочее	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы от участника Ким И.В.	783,000	12.0
Убыток		
Процентный расход	(71,369)	-

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	22.5-25.5
Займы от участника Ким И.В.	994,941	12.0
Убыток		
Процентный расход	(815,048)	-

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) Смена организационно-правовой формы дочерней организации

20 июля 2023 года ТОО «Микрофинансовая организация «Береке» было перерегистрировано в АО «Микрофинансовая организация «Береке».


(б) Приобретение дочерней организации

24 июля 2023 года ТОО «Сейф-Ломбард» приобрело 100%-ую долю в ТОО «Тургай Центральная Азия».



 Г-н Ким Г.В.
 Председатель Правления





 Г-жа Буркитбаева А.Ш.
 Главный бухгалтер