

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 сентября 2023 года Компания имела 8 региональных филиалов и 1 представительство (31 декабря 2022 года: 8 филиалов и 1 представительство) и 130 пунктов обслуживания в 38 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 сентября 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 «CASHDRIVE.KZ»	Казахстан	Микрофинансирование	100	-
ТОО «Тургай Центральная Азия»	Казахстан	Оптовая торговля прочими автотранспортными средствами	100	-

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

	30 сентября 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
Ким Игорь Владимирович	98.988	98.988
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% доли)	1.012	1.012
	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

Господин Ким Игорь Владимирович является конечной контролирующей стороной для Группы и правомочен направлять деятельность Группы по своему усмотрению и в своих интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Группе.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, и потому сопряжены с риском частых изменений и неоднозначности толкования их требований, что создает как возможности, так и преграды для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа экономика республики особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также, значительное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны. 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 2022 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 и методы расчета, 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	7,939,657	6,363,327
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	105,473	35,817
Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	–	2,508
	8,045,130	6,401,652
Процентные расходы		
Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций	(517,343)	(649,022)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(278,242)	(93,069)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(662)	(1,347)
	(796,247)	(743,438)
	7,248,883	5,658,214

5 Прочие операционные доходы, нетто

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочие доходы		
Коммиссионное (агентское) вознаграждение	258,169	173,709
Доход от аренды автомобилей	91,150	48,206
Доход от аренды здания	27,663	1,373
Прочие доходы	8,448	7,369
	385,430	230,657
Прочие расходы		
Убыток от реализации залогового обеспечения	(190)	(7,736)
Прочие расходы	(35)	(4,281)
	(225)	(12,017)
	385,205	218,640

6 Общие административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расходы на персонал	1,994,297	1,391,750
Аренда	352,031	275,781
Охрана	227,904	185,917
Износ и амортизация	112,936	97,142
Банковские услуги	109,278	79,791
Расходы, связанные с выпуском долговых ценных бумаг	109,086	20,402
Техническое обслуживание средств ИТ	87,707	50,804
Ремонт и техническое обслуживание	79,071	45,163
Реклама и маркетинг	78,285	69,975
Канцелярские товары	75,430	56,814
Командировочные расходы	68,982	46,643
Консультационные услуги	65,554	40,911
Коммунальные расходы	52,087	62,713
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	42,682	28,311
Услуги связи и информационные услуги	36,360	24,609
Налоги помимо подоходного налога	33,703	109,406
Расходы на инкассацию	15,156	11,139
Расходы на бензин	13,006	9,548
Прочее	91,814	60,054
	3,645,369	2,666,873

7 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по налогу текущего периода	623,865	420,000
Отложенный подоходный налог		
Возникновение временных разниц	(511)	6,014
Итого расхода по подоходному налогу	623,354	426,014

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	891,214	827,797
Денежные средства на брокерском счете	114	2
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом А+	-	1
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	45,004	81,864
- с кредитным рейтингом от В до В+	2,294	24,459
	<u>47,298</u>	<u>106,324</u>
	<u>938,626</u>	<u>934,123</u>

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 сентября 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 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Банки		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,293,978	762,614
- с кредитным рейтингом от В до В+	1	1,940,319
	<u>2,293,979</u>	<u>2,702,933</u>
Оценочный резерв под убытки	(2,877)	(33,851)
Всего счетов и депозитов в банках	<u>2,291,102</u>	<u>2,669,082</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 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 сентября 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 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	21,534,232	19,272,136
Предоплаченное вознаграждение	(29,820)	(25,891)
Оценочный резерв под убытки	(177,865)	(214,915)
Итого кредитов, выданных клиентам, после вычета резерва под убытки	21,326,547	19,031,330

(а) Анализ качества кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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	17,815,275	(36,979)	17,778,296	0.2
- просроченные на срок 30 дней	2,628,162	(38,650)	2,589,512	1.5
- просроченные на срок 31-60 дней	323,605	(28,665)	294,940	8.9
- просроченные на срок более 60 дней	737,370	(73,571)	663,799	10.0
	21,504,412	(177,865)	21,326,547	0.8

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 %
- 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 сентября 2023 года был бы на 213,265 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: на 190,313 тысячи тенге ниже/выше).

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

11 Прочие активы

	30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	317,813	162,335
Задолженность сотрудников	40,324	37,523
	358,137	199,858
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	242,244	50,889
Нематериальный актив, созданный внутри организации	46,820	21,070
Предоплата по налогам	2,118	1,314
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	26,174	21,920
Расходы будущих периодов	15,631	17,344
Материалы	3,867	2,390
Прочее	9,851	2,803
	346,705	117,730
	704,842	317,588

12 Займы банков и финансовых организаций

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения, %	Срок погашения	30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	6.0%-20.3%	Декабрь 2024	1,622,672	1,932,806
Ким Игорь Владимирович	RUR	12.0%	Сентябрь 2023	–	994,941
MICROFINANCE ENHANCEMENT FACILITY EMF	KZT	24.15%	Июль 2024	–	265,539
MICROFINANCE FUND AGMVK INVESTING FOR DEVELOPMENT SICAV-LUXEMBURG	KZT	17.86%	Сентябрь 2024	–	194,021
MICRO EMF	KZT	18.0%	Июль 2023	–	264,637
MICROFINANCE FUND AGMVK RESPONSIBILITY SICAV (LUX)	USD	7.5%	Октябрь 2024	–	124,624
FINANCIAL INCLUSION FUND RESPONSIBILITY SICAV (LUX)	KZT	24.0%	Ноябрь 2023	–	67,640
MICRO AND SMF FINANCIAL DEBT FUND	KZT	24.0%	Ноябрь 2023	–	26,543
ООО «Ехробанк»	RUR	22.5%-25.5%	Май 2023	–	3,166,166
				1,622,672	7,036,917

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

Сверка изменений займов и денежных потоков от финансовой деятельности:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
На 01 января 2023 год		
Поступление займов	7,036,917	1,159,675
Погашение займов	1,698,719	7,551,688
Начисления процентных расходов	(6,005,880)	(3,417,968)
Проценты уплаченные	649,022	923,462
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(584,300)	(873,491)
Прочее	(635,866)	593,873
Приобретение дочерней организации	500	29,896
Реализация дочерней организации (Примечание 19(г))	–	1,069,782
За отчетный период	1,622,672	7,036,917

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная ставка вознаграждения, %	30 сентября 2023 (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 (аудировано) тыс. тенге
Купонные облигации, ISIN RU000A105W M2	RUR	02.03.2023	27.02.2025	11.50%	3,337,087	–
Купонные облигации, ISIN KZ00008097	KZT	14.11.2021	18.11.2024	14.00%	1,807,018	874,743
					<u>5,144,105</u>	<u>874,743</u>
Начисленное купонное вознаграждение						
ISIN RU000A105W M2	RUR				36,374	15,045
Купонные облигации, ISIN KZ00008097	KZT				31,117	–
					<u>67,491</u>	<u>15,045</u>
					<u>5,211,596</u>	<u>889,788</u>

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

14 Прочие обязательства

	30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (аудировано) тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	18,036	11,436
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой займа	59,065	17,705
	<u>77,101</u>	<u>29,141</u>
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	217,238	187,239
Краткосрочная задолженность по оплате труда	130,439	–
Налоги	(473)	201,964
Взносы в социальный фонд	31,555	22,516
Прочее	72,189	24,855
	<u>450,948</u>	<u>436,574</u>
	<u>528,049</u>	<u>465,715</u>

Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой кредита представляет собой превышение сумм, полученных от реализации залогового обеспечения клиентов по просроченным кредитам, при этом поступившие суммы в первую очередь распределяются в счет погашения остатков непогашенных кредитов.

15 Собственный капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 30 сентября 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.

По результатам деятельности ТОО «Сейф-Ломбард» за 2022 год были объявлены и выплачены дивиденды в размере 673,484 тыс. тенге (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 сентября 2023 года может быть представлен следующим образом:

	До			
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет
<i>В тысячах тенге</i>	<i>До</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	938,626	-	-	938,626
Счета и депозиты в банках	-	-	2,291,102	2,291,102
Кредиты, выданные клиентам	17,778,295	2,589,513	294,940	21,326,547
Прочие финансовые активы	25,047	40,324	87,270	358,137
Итого активов	18,741,968	2,629,837	2,673,312	24,914,412
Непроизводные финансовые обязательства				
Займы банков и финансовых организаций	-	372,584	1,250,088	1,622,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	67,491	5,211,596
Обязательства по аренде	422	1,267	2,729	4,418
Прочие финансовые обязательства	18,036	59,065	-	77,101
Итого обязательств	18,458	432,916	1,320,308	6,915,787
Чистая позиция	18,723,510	2,196,921	1,353,004	17,998,625
		5,144,105	(4,274,810)	

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 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	Итого	Итого	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	934,123	-	-	-
Счета и депозиты в банках	-	-	2,669,082	934,123
Кредиты, выданные клиентам	16,784,005	33,684	708,718	2,669,082
Прочие финансовые активы	23,679	37,523	86,709	1,504,923
Итого активов	17,741,807	71,207	3,464,509	1,556,870
Непроизводные финансовые обязательства				
Займы банков и финансовых организаций	191,986	647,085	5,836,258	361,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,269	34,022	68,044	755,453
Обязательства по аренде	3,263	3,698	13,010	17,830
Прочие финансовые обязательства	17,705	11,436	-	-
Итого обязательств	245,223	696,241	5,917,312	1,134,871
Чистая позиция	17,496,584	(625,034)	(2,452,803)	421,999
				14,840,746

17 Условные обязательства кредитного характера

	30 сентября 2023 года (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 года (аудировано) тыс. тенге
Гарантии	155,000	—
	155,000	—

ТОО «Сейф-Ломбард» выступает гарантом по обязательствам АО «Микрофинансовая организация «Береке» перед АО «Банк ЦентрКредит».

	30 сентября 2023 года (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 года (аудировано) тыс. тенге
Поручительство	3,416,000	—
	3,416,000	—

ТОО «Сейф-Ломбард» выступает Поручителем по выпуску облигаций на Московской фондовой бирже (МОЕХ) ООО «Сейф-Финанс» на сумму 700 000 000 рублей (эквивалентно 3 416 000 000 тенге по курсу НБРК по состоянию на 30.09.2023г.).

Параметры выпуска облигаций ООО «Сейф-Финанс»: неконвертируемые процентные бездокументарные облигации серии 001P-01. Идентификационный номер программы и дата регистрации: 4-00609-R-001P от 20.12.2021г. Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4-01-00609-R-001P от 05.09.2022г. ISIN: RU000A105WL4.

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 сентября 2023 года, составляет 119,506 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 148,006 тысяч тенге).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2023 года операции с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, отсутствуют, за исключением реализации дочерней организации (*Примечание 19(г)*)

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)	—

(г) Прекращенная деятельность

08 сентября 2023 года ТОО «Сейф-Ломбард» перестало обладать акциями АО «Микрофинансовая организация «Береке», заключив Договор купли-продажи 100% акций между ТОО «Сейф-Ломбард» и бенефициарным собственником Группы компаний - Кимом Игорем Владимировичем. После закрытия сделки Ким Игорь Владимирович из косвенного владельца акций АО «Микрофинансовая организация «Береке» стал прямым его акционером.

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компании АО «Микрофинансовая организация «Береке» на дату продажи представлена ниже:

В тысячах тенге

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	17,441
Счета и депозиты в банках	179,442
Кредиты, выданные клиентам	3,096,596
Основные средства и нематериальные активы	82,201
Прочие активы	3,395
Всего активов	3,379,075

Обязательства	
Займы (Примечание 12)	536,440
Обязательства по аренде	48,268
Прочие обязательства	56,034
Всего обязательств	640,742
Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2,738,333
Возмещение, полученное при реализации	2,200,000
Убыток, возникший при реализации	(538,333)

Убыток от реализации признан в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Справедливая стоимость

Для оценки справедливой стоимости счетов и депозитов в банке и кредитов выданным клиентам принята их балансовая стоимость в качестве справедливой, поскольку руководство считает, что стоимость финансовых активов, амортизированных по рыночным ставкам, приблизительно отражает справедливую стоимость, и ожидается, что суммы по договорам могут быть получены в полном объеме.

Группа оценила реализованные обязательства по займам полученным и аренде с использованием приведенной стоимости по наблюдаемым рыночным ставкам, оставшихся платежей на дату продажи.

Результат от прекращенной деятельности, включенный в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, представлен следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	680,712	-
Процентные расходы	(104,950)	-
Чистый процентный доход	575,762	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	1,846	-
Прочие операционные доходы, нетто	4,520	-
Операционные доходы	582,128	-
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(31,480)	-
Общие и административные расходы	(278,077)	-
Прибыль до налогообложения	272,571	-
Расход по подоходному налогу	(51,701)	-
Прибыль за период от прекращенной деятельности	220,870	-

Данные по движению денежных средств от прекращенной деятельности представлены следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022г. (аудировано) тыс. тенге
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(235,126)	—
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	816,330	—
Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(575,167)	—

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

Группа не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.


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




Г-жа Буркитбаева А.Ш.
Главный бухгалтер