ТОО «Сейф-Ломбард»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

с отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторский отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о совокупном доходе ----------1
Консолидированный отчет о финансовом положении ----------2
Консолидированный отчет о движении денежных средств ----------3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале ----------4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности ---------- 5 - 53

ТОО «СЕЙФ-ЛОМБАРД»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности Компании и ее дочерних предприятий (далее вместе – «Группа»), достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированные результаты ее деятельности, консолидированное движение денежных средств и консолидированные изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями консолидированной финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством 15 мая 2024 года.

От имени руководства:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам

Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер

Буркитбаева А. Ш.

SFAI Kazakhstan LLP
www.sfai.kz

13 Al-Farabi Ave., block 1V,
office 505
Almaty, 050059
Kazakhstan
Email:info@sfai.kz
Tel.: +7 (727) 327 68 06
+7 (775) 549 86 03

ТОО "SFAI Kazakhstan"
www.sfai.kz

пр. Аль-Фараби 13, блок 1В,
офис 505
г. Алматы, 050059
Республика Казахстан
Email:info@sfai.kz
Тел: +7 (727) 327 68 06
+7 (775) 549 86 03

Аудиторский отчет независимого аудитора

Руководству и Участнику ТОО «Сейф-Ломбард»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам

См. Примечание 12 к консолидированной финансовой отчетности

Ключевые вопросы аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 81% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам: – Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); – оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); – прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее: – Мы провели тестирование дизайна контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам по стадиям кредитного риска. – По выборке кредитов, выданных клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с подтверждающими документами на выборочной основе и протестировали правильность определения Группой стадий кредитного риска. – В отношении выборки кредитов, выданных клиентам, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, мы критически оценили допущения, используемые Группой для прогнозирования будущих денежных потоков: поступления от реализации обеспечения и ожидаемые сроки их реализации, на основе нашего понимания и общедоступной рыночной информации. Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение 2 июня 2023 года.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность; проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций или хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Подписано:

Дильшат Курбанов

Партнер по заданию

Утверждено:

Олжас Куанышбеков

Аудитор / Генеральный директор

ТОО «SFAI Kazakhstan»

Квалификационное свидетельство аудитора №МФ0000516 от 12 января 2018 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 22001146, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 25 января 2022 года

Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби 13, БЦ «Нурлы-тау», блок 1В, офис 505, г. Алматы, Республика Казахстан

15 мая 2024 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	*Примечание*	**2023 год**	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	*6*	**11,211,049**	8,878,164
Процентные расходы	*6*	**(1,010,367)**	(1,079,399)
Чистый процентный доход		**10,200,682**	7,798,765
Чистая прибыль/ (убыток) от операций с иностранной валютой		**283,996**	(809,650)
Прочие операционные доходы, нетто	*7*	**403,225**	499,554
Операционные доходы		**10,887,903**	7,488,669
Формирование/ (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	*11,12,14*	**(370,938)**	19,324
Общие и административные расходы	*8*	**(5,005,678)**	(3,692,878)
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	*5*	**–**	656,464
Прибыль до налогообложения		**5,511,287**	4,471,579
Расходы по подоходному налогу	*9*	**(1,347,475)**	(865,404)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		**4,163,812**	3,606,175
Прекращенная деятельность			
Прибыль после налогообложения за год от прекращенной деятельности	5	**220,870**	–
Прибыль за год		**4,384,682**	3,606,175
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые будут или могут быть впоследствии расклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления		**733,126**	274,113
Итого прочий совокупный доход за год		**733,126**	274,113
Общий совокупный доход за отчетный год		**5,117,808**	3,880,288

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 15 мая 2024 года руководством Группы:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам — Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер — Буркитбаева А. Ш.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	*Примечание*	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	*10*	**1,091,473**	934,123
Счета и депозиты в банках	*11*	**1,377,497**	2,669,082
Кредиты, выданные клиентам	*12*	**22,085,383**	19,031,330
Основные средства и нематериальные активы	*13*	**1,770,972**	1,784,949
Отложенные налоговые активы	*9*	**89,576**	8,792
Прочие активы	*14*	**812,036**	317,588
Итого активов		**27,226,937**	24,745,864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы банков и финансовых организаций	*15*	**1,656,910**	7,036,917
Выпущенные долговые ценные бумаги	*16*	**5,379,164**	889,788
Обязательства по аренде	*18*	**3,194**	37,801
Прочие обязательства	*17*	**527,272**	465,715
Итого обязательства		**7,566,540**	8,430,221
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	*19 (а)*	**2,210,273**	2,210,273
Нераспределенная прибыль		**16,443,885**	13,832,257
Резерв накопленных курсовых разниц		**1,006,239**	273,113
Итого капитал		**19,660,397**	16,315,643
Итого капитал и обязательства		**27,226,937**	24,745,864

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 15 мая 2024 года руководством Группы:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам — Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер — Буркитбаева А. Ш.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	*Примечание*	**2023 год**	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		**11,790,144**	8,610,413
Процентные расходы выплаченные		**(1,079,673)**	(981,499)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		**113,997**	(179,667)
Поступления по прочим доходам		**589,643**	544,121
Общие и административные расходы выплаченные		**(3,825,234)**	(3,641,175)
Изменение в операционных активах			
Счета и депозиты в банках		**1,165,159**	(1,907,336)
Кредиты, выданные клиентам		**(9,312,634)**	(7,777,438)
Прочие активы		**352,313**	346,950
Изменение в операционных обязательствах			
Прочие обязательства		**1,032,457**	1,749,219
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		**826,172**	(3,236,412)
Подоходный налог уплаченный		**(1,499,178)**	(702,000)
Использование денежных средств в операционной деятельности		**(673,006)**	(3,938,412)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление от продажи дочернего предприятия	*5*	**2,200,000**	–
Реализация основных средств и нематериальных активов		**(533)**	21,900
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(349,435)**	(347,280)
Денежные средства и их эквиваленты, (выбывшие)/приобретенные вследствие (продажи)/приобретения дочернего предприятия	*5*	**(17,441)**	11,404
Приобретение дочернего предприятия	*5*	–	(291,000)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		**1,832,591**	(604,976)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение займов	*15*	**(6,873,912)**	(3,417,968)
Получение займов	*15*	**2,653,250**	7,551,688
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		**4,504,309**	374,523
Арендные платежи		**(46,652)**	(19,887)
Дивиденды выплаченные	*19 (б)*	**(1,234,721)**	–
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		**(997,726)**	4,488,356
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**161,859**	(55,032)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		**(4,509)**	231,488
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	*10*	**934,123**	757,667
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	*10*	**1,091,473**	934,123

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 15 мая 2024 года руководством Группы:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам — Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер — Буркитбаева А. Ш.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	Уставный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2022 года	2,210,273	(1,000)	10,226,082	12,435,355
Прибыль и общий совокупный доход за год				
Прибыль за отчетный год	–	–	3,606,175	3,606,175
Прочий совокупный доход				
Курсовые разницы при перерасчете в валюту представления	–	274,113	–	274,113
Итого прочий совокупный доход	–	274,113	–	274,113
Итого совокупный доход за год	–	274,113	3,606,175	3,880,288
На 31 декабря 2022 года	2,210,273	273,113	13,832,257	16,315,643
Прибыль и общий совокупный доход за год				
Прибыль за отчетный год	–	–	**4,384,682**	**4,384,682**
Прочий совокупный доход				
Курсовые разницы при перерасчете в валюту представления	–	**733,126**	–	**733,126**
Итого прочий совокупный доход	–	**733,126**	–	**733,126**
Итого совокупный доход за год	–	**733,126**	**4,384,682**	**5,117,808**
Дивиденды выплаченные *(Примечание 19 (б))*	–	–	**(1,234,721)**	**(1,234,721)**
Убыток от выбытия дочерней организации *(Примечание 5)*	–	–	**(538,333)**	**(538,333)**
На 31 декабря 2023 года	**2,210,273**	**1,006,239**	**16,443,885**	**19,660,397**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 15 мая 2024 года руководством Группы:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам — Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер — Буркитбаева А. Ш.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания»), и финансовые отчетности его дочерних организаций (совместно именуемых – «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. 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, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 156.

Группа имеет 8 региональных филиалов и 1 представительство (в 2022 году: 8 региональных филиалов и 1 представительство) и 127 пунктов обслуживания в 39 населенных пунктах (в 2022 году: 123 пунктов обслуживания в 35 населенных пунктах). Большая часть активов и обязательств Компании находятся в Казахстане.

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

			Доля участия %	
Наименование	**Страна регистрации**	**Основные виды деятельности**	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
ООО «Сейф-Финанс»	Российская Федерация	Размещение облигаций на территории Российской Федерации под поручительством ТОО «Сейф-Ломбард»	**100.00**	100.00
Частная компания CASHDRIVE Ltd.	Казахстан	Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	**100.00**	100.00
ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ»	Казахстан	Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	**100.00**	–
ООО «Seif Lombard»	Узбекистан	Прочие виды кредитования	**100.00**	100.00
ТОО «Seif Car»	Казахстан	Предоставление транспортных средств в аренду физическим лицам с правом их последующего выкупа	**100.00**	100.00
ТОО «Тургай Центральная Азия»	Казахстан	Оптовая торговля прочими автотранспортными средствами и автомобильными деталями	**100.00**	–
АО «Микрофинансовая организация «Береке»	Казахстан	Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам под залог и без залога	–	100.00

В 2022 году Компания приобрела 100% участия в уставном капитале ТОО «Seif Car» и ТОО «Микрофинансовая организация «Береке». В июле 2023 года последняя была реорганизована в акционерное общество и продана 8 сентября 2023 года, детали сделки указаны в *Примечании 5*.

В апреле 2023 года Компания учредила ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ» с уставным капиталом в размере 100,000 тыс. тенге. 29 июня 2023 года компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №16.21.0002.М, выданную Управлением региональных представителей в городе Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал товарищества был увеличен до 270,000 тыс. тенге.

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11 июля 2023 года Компания приобрела 100% участия в уставном капитале ТОО «Алтын Сату». 12 июля 2023 года, решением единственного участника, наименование товарищества было изменено с ТОО «Алтын Сату» на ТОО «Тургай Центральная Азия», и уставный капитал был увеличен до 10,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года, ТОО «Тургай Центральная Азия» являлось 100% владельцем Qingdao Turgai International Trade Co. Ltd., компании, зарегистрированной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	%	%
Ким Игорь Владимирович	**98.988**	98.988
Прочие	**1.012**	1.012
	100.000	100.000

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

Описание экономической среды

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, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и наблюдающееся в последнее время усиление напряженности, связанное с Украиной, дополнительно увеличило уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная консолидированная 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 ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами консолидированной финансовой отчетности (далее, «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Принципы оценки

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: долговые финансовые активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Группа подготовила свою финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тыс. тенге.

а) Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Величина гудвилла рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

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.

Операции, исключаемые при консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций исключаются 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.

Учет присоединения компаний под общим контролем

Присоединение компаний, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединённые субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным. Эффект присоединения компаний под общим контролем учитывается Группой по методу объединения долей, активы и обязательства присоединяющихся компаний оцениваются по их балансовой стоимости на дату присоединения, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной/переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в консолидированной финансовой отчетности) признается в капитале приобретателя.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Процентные доходы и расходы (продолжение)

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают: проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на эту дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных подразделений пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции. Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Иностранная валюта (продолжение)

Средневзвешенные курсы обмена валют

Средневзвешенные курсы обмена валют, установленные на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), используются в качестве официальных курсов обмена валют в Республике Казахстан.

Обменный курс на конец года, использованный Группой при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за год (к тенге)	
Валюта	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года	**2023 год**	2022 год
Доллар США	**454.56**	462.65	**456.31**	460.48
Евро	**502.24**	492.86	**493.33**	484.22
Российский рубль	**5.06**	6.43	**5.40**	6.96

г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках (счета ностро), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

д) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной деятельности Группа размещает в банках денежные средства и вклады на различные сроки, превышающие три месяца. Суммы средств в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии такового.

е) Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Классификация (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа имеет финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Классификация (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и

Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями клиента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении -списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями клиента, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые являются долговыми инструментами, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- Финансовые инструменты, по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2 (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении *финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений клиента проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- задолженность заемщика перед Группой по любому кредиту просрочена более чем на 60 дней;
- у заемщика имеется непогашенная задолженность по кредиту после наступления срока погашения, независимо от количества дней просрочки;
- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставлены в консолидированном отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Группы в отношении возмещения причитающихся сумм.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Сделки «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки «обратного РЕПО»), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ж) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

з) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении, включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

и) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания 50 лет
- Мебель и оборудование 7 лет
- Компьютерное оборудование 4 года

к) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Расчетный срок полезного использования составляет 6-7 лет.

л) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

м) Уставный капитал

Уставный капитал классифицируются в категорию капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины капитала.

н) Налогообложение

Подоходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

н) Налогообложение (продолжение)

Текущий налог

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходным налогам, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Доход от реализации залогового обеспечения представляет собой превышение сумм, взысканных в результате продажи предметов залогового обеспечения клиентов по просроченным ссудам, при этом поступления сначала распределяются на счет непогашенных остатков по кредитам. В соответствии с Правилами осуществления торговой деятельности ломбардов, утвержденными Министром национальной экономики Республики Казахстан и Министром внутренних дел Республики Казахстан, данный доход признается по истечении трех лет с даты уведомления заемщика о продаже заложенного имущества, если заемщик не обратился за получением причитающихся сумм с даты получения уведомления.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

п) Аренда

На дату начала отношений по соглашению Группа определяет, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит ли элемент аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Группа применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Группа как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Группа приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Группа определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Аренда (продолжение)

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая, по существу, фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего виду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Группа не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Группой оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Группа изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Группа признает активы в форме права пользования в составе «основных средств», а обязательства по аренде – отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

р) 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.

с) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа впервые применила следующие стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты: Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Применения данных поправок не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

c) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Данный стандарт не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСФО (IAS) 8

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО — «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Компанией информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в консолидированной финансовой отчетности Группы.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

с) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года или до этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку типовые правила Pillar II не применяются в отношении Группы.

т) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

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

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Определение срока аренды в договорах

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

4 СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация представлена в *Примечании 21*.

5 ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

26 декабря 2022 года Компания приобрела 100% долю ТОО «Микрофинансовая организация «Береке», компании, зарегистрированной в Республике Казахстан, г. Семей, которая специализируется на выдаче краткосрочных и долгосрочных займов под залог движимого и недвижимого имущества, а также беззалоговых займов.

Компания приобрела компанию ТОО «Микрофинансовая организация «Береке» с целью расширить спектр услуг в сегменте кредитования.

5 ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Приобретенные активы и принятые обязательства

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

В тыс. тенге	**На 26 декабря 2022 года**
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	11,404
Кредиты, выданные клиентам *(Примечание 12)*	2,011,712
Основные средства и нематериальные активы	63,175
Прочие активы	8,717
Итого активов	**2,095,008**
Займы *(Примечание 15)*	1,069,782
Обязательства по аренде *(Примечание 18)*	29,817
Отложенные налоговые обязательства	1,345
Прочие обязательства	46,600
Итого обязательств	**1,147,544**
Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**947,464**
Возмещение, переданное при приобретении	291,000
Прибыль, возникшая при приобретении	656,464

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 приобретенные обязательства по займам полученным и аренде с использованием приведенной стоимости по наблюдаемым рыночным ставкам, оставшихся платежей на дату приобретения.

Реорганизация и выбытие дочерней организации

В июле 2023 года Компания учредила АО «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – АО «МФО «Береке») путем реорганизации и преобразования ТОО «Микрофинансовая организация «Береке» в акционерное общество.

1 сентября 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвел регистрацию выпуска объявленных простых акций в количестве 1,600,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00015155.

8 сентября 2023 года в соответствии с меняющимися стратегическими приоритетами и рыночной ситуацией Компания приняла стратегическое решение и продала 100% размещенных акций АО «МФО «Береке» конечному бенефициару Группы, господину Игорю Киму. Стоимость одной акции составила 1,375 тенге, общая сумма сделки составила 2,200,000 тыс. тенге.

5 ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реорганизация и выбытие дочерней организации (продолжение)

Активы и обязательства АО «МФО «Береке» на дату выбытия представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**На 8 сентября 2023 года**
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	4,740
Итого активов	**3,380,420**
Займы	536,440
Обязательства по аренде	48,268
Отложенные налоговые обязательства	1,345
Прочие обязательства	56,034
Итого обязательств	**642,087**
Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**2,738,333**
Возмещение, переданное при приобретении	2,200,000
Убыток, возникший при выбытии	(538,333)

Убыток от выбытия АО «МФО «Береке» в сумме 538,333 тыс. тенге был отражен в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Результат от прекращенной деятельности, включенный в консолидированный отчет о совокупном доходе, представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**За период с 1 января по 8 сентября 2023 года**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	680,712
Процентные расходы в т.ч.	(104,950)
Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций	*(99,737)*
Процентные расходы по обязательствам по аренде	*(5,213)*
Чистый процентный доход	**575,762**
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,846
Прочие операционные доходы, нетто	4,520
Операционные доходы	**582,128**
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(28,888)
Общие и административные расходы	(280,669)
Прибыль до налогообложения	**272,571**
Расход по подоходному налогу	(51,701)
Прибыль за период от прекращенной деятельности	**220,870**

Движение денежных средств от прекращенной деятельности представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**За период с 1 января по 8 сентября 2023 года**
Отток денежных средств от операционной деятельности	(235,126)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	816,330
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(575,167)

6 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	**10,889,461**	8,793,965
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	**162,218**	81,691
Процентный доход по финансовой аренде	**159,370**	–
Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	**–**	2,508
	11,211,049	8,878,164
Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций *(Примечание 15)*	**(480,423)**	(923,462)
Процентные расходы по амортизации банковской комиссии *(Примечание 15)*	**(48,834)**	(29,896)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	**(480,313)**	(124,382)
Процентные расходы по обязательствам по аренде *(Примечание 18)*	**(797)**	(1,659)
	(1,010,367)	(1,079,399)
Итого чистый процентный доход	**10,200,682**	7,798,765

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года процентный доход по кредитам, выданным клиентам, включает доход в размере 1,524,139 тыс. тенге, полученный от предоставления услуг по хранению ювелирных изделий (2022 год: 1,534,117 тыс. тенге).

В соответствии с методикой расчета годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ), утвержденной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, указанные услуги в размере 1,524,139 тыс. тенге (2022 год: 1,534,117 тыс. тенге) не указаны в качестве подлежащих включению в расчет ГЭСВ для регуляторных целей.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» учет, хранение и продажа ювелирных изделий представляют собой дополнительный вид деятельности для ломбардов.

7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
Прочие доходы:		
Комиссионное (агентское) вознаграждение	**344,354**	243,691
Доход от сдачи в аренду здания	**38,183**	32,516
Доход по пеням по договорам финансовой аренды	**6,446**	47,387
Доход от превышения суммы реализации залогового обеспечения	**5,375**	166,702
Прочие доходы	**49,019**	21,927
Прочие расходы:		
Прочие расходы	**(40,152)**	(12,669)
	403,225	499,554

Доход от превышения суммы реализации залогового обеспечения описан в *Примечании 17*.

8 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
Расходы на персонал	**2,738,837**	1,905,404
Краткосрочная аренда *(Примечание 18)*	**473,266**	378,462
Расходы на охрану	**286,232**	252,538
Износ и амортизация	**164,675**	140,895
Банковские услуги	**154,039**	110,191
Реклама и маркетинг	**130,980**	98,094
Ремонт и техническое обслуживание	**128,548**	74,277
Техническое обслуживание средств ИТ	**119,070**	70,692
Канцелярские товары	**108,982**	74,082
Командировочные расходы	**99,900**	61,906
Расходы, связанные с выпуском долговых ценных бумаг	**83,381**	–
Консультационные услуги	**83,294**	38,774
Коммунальные расходы	**66,718**	83,968
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	**64,620**	38,509
Налоги помимо подоходного налога	**53,074**	159,870
Услуги связи и информационные услуги	**48,639**	34,387
Расходы на инкассацию	**21,634**	14,161
Расходы на бензин	**17,898**	13,370
Расходы на получение кредитного рейтинга	**28,032**	39,422
Прочее	**133,859**	103,876
Итого	**5,005,678**	3,692,878

9 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	**1,428,259**	858,035
Расход по отложенному налогу	**(80,784)**	7,369
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе	**1,347,475**	865,404

Ниже представлена сверка расчетной суммы подоходного налога от прибыли до налогообложения по официальной ставке подоходного налога, с расходами по налогу на прибыль:

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	**5,511,287**	4,471,579
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	**272,571**	–
Ставка подоходного налога, установленная законодательством	**20%**	20%
Расходы по подоходному налогу по действующей ставке	**1,156,772**	894,316
Разница, возникшая при элиминации	**146,341**	(53,877)
Постоянные разницы, не подлежащие вычету для целей налога на прибыль	**96,063**	24,965
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе в т.ч.:	**1,399,176**	865,404
Налог на прибыль от продолжающейся деятельности	***1,347,475***	*865,404*
Налог на прибыль от прекращенной деятельности	***51,701***	–

9 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов отложенные налоговые активы и обязательства были представлены следующим:

В тыс. тенге	**На 1 января 2023 года**	**Изменение временных разниц**	**На 31 декабря 2023 года**
Резерв ожидаемых кредитных убытков	**–**	**69,080**	**69,080**
Основные средства и нематериальные активы	**(33,882)**	**101**	**(33,781)**
Активы в форме права пользования	**(7,622)**	**5,990**	**(1,632)**
Проценты к выплате	**2,656**	**1,486**	**4,142**
Обязательства по аренде	**7,560**	**(6,921)**	**639**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	**35,307**	**13,428**	**48,735**
Прочие обязательства	**708**	**1,685**	**2,393**
Налоговые убытки, переносимые на последующие периоды	**4,065**	**(4,065)**	**–**
Чистые отложенные налоговые активы	**8,792**	**–**	**89,576**
Чистые изменения временных разниц	**–**	**80,784**	**–**

В тыс. тенге	На 1 января 2022 года	Изменение временных разниц	На 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(13,597)	(20,285)	(33,882)
Активы в форме права пользования	(3,685)	(3,937)	(7,622)
Проценты к выплате	4,290	(1,634)	2,656
Обязательства по аренде	3,385	4,175	7,560
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23,386	11,921	35,307
Прочие обязательства	2,382	(1,674)	708
Налоговые убытки, переносимые на последующие периоды	–	4,065	4,065
Чистые отложенные налоговые активы	**16,161**	**–**	**8,792**
Чистые изменения временных разниц	**–**	**(7,369)**	**–**

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	**1,013,421**	827,797
Денежные средства на брокерском счете	**102**	2
Счета типа «ностро» в банках		
С кредитным рейтингом AA-	**8**	–
С кредитным рейтингом A+	**–**	*1*
С кредитным рейтингом BBB	***9,981***	–
С кредитным рейтингом BB	***9,564***	
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	***1,944***	*81,864*
С кредитным рейтингом от B- до B+	***1,174***	*24,459*
С кредитным рейтингом ruA	**55,279**	–
Итого счетов типа «ностро» в банках	**77,950**	106,324
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1,091,473**	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 рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не имеет денежных средств на банковском счете, сумма которого составляет более 10% собственного капитала (2022 год: отсутствовали).

ruA – рейтинг рейтингового агентства Эксперт РА, который, согласно его методике, обозначает умеренно высокий уровень кредитоспособности.

11 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
Казахстанские банки		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**1,379,335**	762,614
С кредитным рейтингом от B до B+	**–**	1,940,319
С кредитным рейтингом ruA	**7,597**	–
	1,386,932	2,702,933
Оценочный резерв под убытки	**(9,435)**	(33,851)
Итого счетов и депозитов в банках	**1,377,497**	2,669,082

Счета и депозиты в банках не являются просроченными. Остатки на счетах и депозитов 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.

Годовые процентные ставки по счетам и депозитам в банках, срок погашения которых наступает в 2023 году, составляют от 0.2% до 15% годовых (2022 год: составляют от 0.1% до 15% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не имеет депозитов на банковском счете, сумма которого составляет более 10% собственного капитала (2022 год: отсутствуют).

11 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по счетам и депозитам в банках.

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
	Стадия 1	Стадия 1
Счета и депозиты в банках		
Величина резерва по состоянию на 1 января	**33,851**	3,205
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	**(12,879)**	17,381
(Выбытие)/приобретение дочерней организации	**(11,537)**	13,265
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	**9,435**	33,851

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные клиентам	**22,329,576**	19,272,136
Предоплаченные проценты	**(40,767)**	(25,891)
Минус: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(203,426)**	(214,915)
Кредиты, выданные розничным клиентам, после вычета оценочного резерва	**22,085,383**	19,031,330

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, за годы закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	2023 год			
В тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	**79,031**	**27,448**	**108,436**	**214,915**
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	**36,855**	**7,971**	**10,872**	**55,698**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	**2,191**	**2,800**	**(862)**	**4,129**
Выбытие дочерней организации	**(35,915)**	**(639)**	**(33,219)**	**(69,773)**
Списание	**–**	**–**	**(1,543)**	**(1,543)**
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	**82,162**	**37,580**	**83,684**	**203,426**

	2022 год			
В тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	89,580	27,567	93,799	210,946
Перевод в Стадию 1	97	(4)	(93)	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(168,877)	(4,079)	(19,493)	(192,449)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	143,513	3,289	8,942	155,744
Приобретение дочерней организации	14,718	675	25,281	40,674
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	79,031	27,448	108,436	214,915

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В декабре 2022 года Группа приобрела дочернюю организацию ТОО «Микрофинансовая организация «Береке». Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам на момент приобретения, составила 2,011,712 тыс. тенге. В сентябре 2023 года АО «МФО «Береке» было продано. Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам на момент выбытия, составила 3,096,596 тыс. тенге.

(а) Анализ кредитного качества

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

В тыс. тенге	**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**	**0.2**
Просроченные на срок менее 30 дней	**2,859,901**	**(42,552)**	**2,817,349**	**1.5**
Просроченные на срок 31–60 дней	**429,007**	**(37,580)**	**391,427**	**8.8**
Просроченные на срок более 60 дней	**862,894**	**(83,684)**	**779,210**	**9.7**
Итого кредитов, выданных клиентам	**22,288,809**	**(203,426)**	**22,085,383**	**0.9**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года.

В тыс. тенге	**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 менее 30 дней	1,804,662	(29,889)	1,774,773	1.7
Просроченные на срок 31–60 дней	327,986	(27,448)	300,538	8.5
Просроченные на срок более 60 дней	853,141	(108,436)	744,705	12.7
Итого кредитов, выданных клиентам	**19,246,245**	**(214,915)**	**19,031,330**	**1.1**

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой краткосрочные и долгосрочные кредиты, выданные на срок от 1 до 48 месяцев, обеспеченные золотом и транспортными средствами справедливой стоимостью 11,543,250 тыс. тенге и 10,613,064 тыс. тенге, соответственно (2022 год: обеспеченные золотом и транспортными средствами справедливой стоимостью 10,480,550 тыс. тенге и 10,357,065 тыс. тенге, соответственно).

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

(б) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа не имеет заемщиков, сумма кредитов по которым составляет более 10% собственного капитала.

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 21*, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что определенная часть указанных кредитов будет пролонгирована при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Информация о подверженности кредитов, выданных клиентам кредитному риску представлена в *Примечании 21*.

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	Земля и здания	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2022 года	1,560,871	471,093	121,834	51,629	17,217	2,222,644
Поступления	10,964	282,443	52,921	114	4,327	350,769
Выбытия	–	(30,436)	(8,743)	–	–	(39,179)
Приобретение дочерней организации	30,329	7,960	19,917	50,574	12,106	120,886
На 31 декабря 2022 года	1,602,164	731,060	185,929	102,317	33,650	2,655,120
Поступления	**34,135**	**273,311**	**41,707**	**–**	**2,425**	**351,578**
Выбытия	**(8,555)**	**(161,585)**	**(13,080)**	**(18,206)**	**(1,013)**	**(202,439)**
Выбытие дочерней организации	**(21,777)**	**(8,850)**	**(21,683)**	**(71,527)**	**(12,106)**	**(135,943)**
На 31 декабря 2023 года	**1,605,967**	**833,936**	**192,873**	**12,584**	**22,956**	**2,668,316**
Износ и амортизация						
На 1 января 2022 года	(285,262)	(262,983)	(90,823)	(33,200)	(8,811)	(681,079)
Начисленный износ и амортизация за год	(32,124)	(79,611)	(24,136)	(7,104)	(2,489)	(145,464)
Выбытия	–	5,348	8,735	–	–	14,083
Приобретение дочерней организации	(8,297)	(6,210)	(13,828)	(23,703)	(5,673)	(57,711)
На 31 декабря 2022 года	(325,683)	(343,456)	(120,052)	(64,007)	(16,973)	(870,171)
Начисленный износ и амортизация за год	**(36,866)**	**(79,675)**	**(40,911)**	**(4,425)**	**(2,798)**	**(164,675)**
Выбытия	**11,848**	**22,099**	**11,574**	**38,763**	**(524)**	**83,760**
Выбытие дочерней организации	**1,486**	**4,650**	**16,148**	**25,244**	**6,214**	**53,742**
На 31 декабря 2023 года	**(349,215)**	**(396,382)**	**(133,241)**	**(4,425)**	**(14,081)**	**(897,344)**
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2022 года	1,276,481	387,604	65,877	38,310	16,677	1,784,949
На 31 декабря 2023 года	**1,256,752**	**437,554**	**59,632**	**8,159**	**8,875**	**1,770,972**

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2023 и 2022 годах отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеются основные средства, находящиеся в качестве залогового обеспечения по займам балансовой стоимостью 1,204,926 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,220,882 тыс. тенге) *(Примечание 15)*.

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по судебным делам	**353,284**	162,335
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**330,984**	–
Задолженность сотрудников	**58,401**	37,523
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	**28,282**	–
Минус: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(352,878)**	–
Итого прочих финансовых активов	**418,073**	199,858
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	**238,217**	50,889
Нематериальные активы, созданные внутри организации	**46,820**	21,070
Предоплата по налогам	**38,727**	1,314
Расходы будущих периодов	**17,739**	17,344
Материалы	**12,887**	2,390
Прочее	**39,573**	24,723
Итого прочих нефинансовых активов	**393,963**	117,730
Итого прочих активов	**812,036**	317,588

Реализовывая принцип консервативного подхода к оценке кредитных рисков, Компания приняла решение в 2023 году создать 100% резерв на претензионную задолженность клиентов, продолжая работу по ее судебному взысканию.

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие финансовые активы в размере 389,791 тыс. тенге были отнесены к Стадии 1 и 352,878 тыс. тенге – к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 199,858 тыс. тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска).

15 ЗАЙМЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

В тыс. тенге	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Срок погашения	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	6.0–19.25	Декабрь 2024 года	**1,656,910**	1,932,806
АО «Expobank»	RUB	22.5–25.5	Май 2023 года	**–**	3,166,166
Ким Игорь Владимирович	RUB	12.0	Сентябрь 2023 года	**–**	994,941
MEF Microfinance Enhancement Facility	KZT	24.0	Июль 2024 года	**–**	265,539
Investing for Development SICAV Luxembourg Micro	KZT	18.0–24.2	Июль 2023 года	**–**	264,637
EMF Microfinance Fund AGmvK	KZT	17.9	Сентябрь 2024 года	**–**	194,021
EMF Microfinance Fund AGmvK	USD	7.5	Октябрь 2024 года	**–**	124,624
responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	KZT	18.0–24.0	Ноябрь 2023 года	**–**	67,640
responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund	KZT	18.0–24.0	Ноябрь 2023 года	**–**	26,543
				1,656,910	7,036,917

15 ЗАЙМЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка изменений займов и денежных потоков от финансовой деятельности:

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
На 1 января	**7,036,917**	1,159,675
Поступление займов	**2,653,250**	7,551,688
Погашение займов	**(6,873,912)**	(3,417,968)
Процентные расходы *(Примечание 5, 6)*	**580,160**	923,462
Проценты уплаченные	**(602,949)**	(873,491)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	**(627,560)**	593,873
Амортизации комиссии	**48,834**	29,896
(Выбытие)/приобретение дочерней организации *(Примечание 5)*	**(536,440)**	1,069,782
КПН у источника выплаты	**(21,390)**	–
На 31 декабря	**1,656,910**	7,036,917

Обеспечение

Кредитная линия на сумму 1,800,000 тыс. тенге от АО «Банк ЦентрКредит» обеспечена основными средствами Группы, относящихся к группе земля и здания, балансовая стоимость которых составляет 1,204,926 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,220,882 тыс. тенге) (*Примечание 13)*.

16 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В тыс. тенге	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
Купонные облигации, ISIN RU000A105WM2	Российский рубль	02.03.2023	27.02.2025	11.50%	**3,472,729**	–
Начисленное вознаграждение, ISIN RU000A105WM2	Российский рубль				**37,853**	–
Купонные облигации, ISIN KZ2P00008097	Тенге	14.11.2021	18.11.2024	14.00%	**1,837,283**	874,743
Начисленное вознаграждение, ISIN KZ2P00008097	Тенге				**31,299**	15,045
					5,379,164	889,788

В ноябре 2021 года ТОО «Сейф-Ломбард» выпустило купонные облигации серии MFSLb1 на Казахстанской фондовой бирже (KASE) с ISIN кодом KZ2P00008097. Общий объем выпуска составил 3,000,000 тыс. тенге с номинальной стоимостью 1,000 тенге за облигацию. Срок обращения облигаций — три года, с датой погашения 19 ноября 2024 года. Купонная ставка зафиксирована на уровне 14% годовых с квартальной периодичностью выплат.

В марте 2023 года ООО «Сейф-Финанс» выпустила и разместила серию купонных долговых ценных бумаг 001P-01 с ISIN кодом RU000A105WM2 на Московской бирже (MOEX). Эмиссия облигаций составила 700 млн. рублей с номинальной стоимостью 1,000 рублей за бумагу. Облигации были полностью размещены к апрелю 2023 года и будут находится в обращении до 27 февраля 2025 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года процентные выплаты по этим облигациям составляют 11.5% годовых, выплачиваемые поквартально, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. Следующая дата выплаты купона запланирована на 30 мая 2024 года.

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой займа	**14,847**	17,705
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	**67,387**	11,436
Итого прочих финансовых обязательств	**82,234**	29,141
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги	**138,072**	201,964
Резерв по отпускам	**248,044**	187,239
Взносы в социальный фонд	**34,581**	22,516
Прочее	**24,341**	24,855
Итого прочих нефинансовых обязательств	**445,038**	436,574
Итого прочих обязательств	**527,272**	465,715

Кредиторская задолженность от превышения реализации залога над остатком непогашенного займа 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, а сумма превышения подлежит возврату заёмщику. На 31 декабря 2023 года Группа признала кредиторскую задолженность от превышения реализации залога в сумме 14,847 тыс. тенге (2022 год: 17,705 тыс. тенге), и доход от превышения суммы реализации залога над суммой кредита в размере 5,375 тыс. тенге (в 2022 году: 166,702 тыс. тенге) *(Примечание 7)*.

18 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Сумма, признанная в составе прибыли или убытка:

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
Процентные расходы по обязательствам по аренде *(Примечание 6)*	**797**	1,659
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды *(Примечание 8)*	**473,266**	378,462

Сверка изменений обязательств по аренде и денежных потоков от финансовой деятельности:

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
На 1 января	**37,801**	16,927
Выплата по обязательствам по аренде	**(46,652)**	(10,602)
Процентные расходы *(Примечание 6)*	**797**	1,659
Прирост	**59,516**	–
(Выбытие)/приобретение дочерней организации *(Примечание 5)*	**(48,268)**	29,817
На 31 декабря	**3,194**	37,801

19 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

а) Уставный капитал

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов составляет 2,210,273 тыс. тенге.

19 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право участников Группы на распределение резервов Группы ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, переносимого на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Группы. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату величина резервов доступных для распределения составила 16,400,817 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 13,832,257 тыс. тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года Компания объявила и выплатила дивиденды в размере 1,234,721 тыс. тенге (2022 год: не объявлялись).

20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

а) Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной Группы является Ким Игорь Владимирович *(Примечание 1)*.

б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов задолженность по счетам и средневзвешенные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием связанных сторон представлено следующим образом:

	Остаток задолженности/(расход)		**Средняя процентная ставка, %**	
В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года	**2023 год**	2022 год
Отчет о финансовом положении				
Займы от компаний, находящихся под контролем участника	–	3,166,166	–	22.50-25.50
Займы от участника	–	994,941	–	12.00
Отчет о совокупном доходе				
Процентный расход	–	(815,048)	–	–

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ 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.

Правление 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 организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем. чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

В тыс. тенге	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Беспро-центные**	**Балансовая стоимость**
31 декабря 2023 года						
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**	**–**	**87,270**	**219,073**	**58,401**	**418,073**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы банков и финансовых организации	**–**	**(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	**–**	**–**	**–**	**–**	**(82,234)**	**(82,234)**
	18,150,304	**2,606,715**	**(1,461,436)**	**(2,512,299)**	**1,067,640**	**17,850,924**

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Рыночный риск (продолжение)

ii) Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

В тыс. тенге	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Беспро-центные**	**Балансовая стоимость**
31 декабря 2022 года						
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	–	–	–	–	199,858	199,858
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы банков и финансовых организации	(191,986)	(660,627)	(5,836,258)	(348,046)	–	(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	–	–	–	–	(29,141)	(29,141)
	16,556,487	(664,663)	(2,539,512)	383,594	1,104,840	14,840,746

Средневзвешенные процентные ставки

Следующая таблица отражает средневзвешенные эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная процентная ставка, %	
В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках в долларах США	**0.20**	0.20
Счета и депозиты в банках в тенге	**15.00**	15.00
Кредиты, выданные клиентам, в тенге (авто)	**50.52**	44.90
Кредиты, выданные клиентам, в тенге (золото)	**60.60**	55.40
Процентные обязательства		
Обязательства по аренде	**19.60**	16.00
Займы банков и финансовых организаций в тенге	**20.30**	22.00
Займы банков и финансовых организаций в долларах США	**–**	7.50
Займы банков и финансовых организаций в рублях	**–**	19.50
Выпущенные долговые ценные бумаги в тенге	**14.00**	14.00
Выпущенные долговые ценные бумаги в рублях	**11.50**	–

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Рыночный риск (продолжение)

iii) Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	**(164,928)**	(866,120)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	**164,928**	866,120

ii) Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Остатки, выраженные в долларах США и российских рублях по состоянию на 31 декабря 2023 года, представляют собой счета и депозиты в банках и денежные средства на текущих счетах в размере 43,324 тыс. тенге и 374,497 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: в долларах США и российских рублях в размере 76,436 тыс. тенге и 15,197 тыс. тенге, соответственно). Остатки, выраженные в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2023 года, представляют собой выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 3,472,729 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: займы полученные в долларах США и российских рублях в размере 124,624 тыс. тенге и 4,161,107 тыс. тенге, соответственно):

В тыс. тенге	**Обязательства**		**Активы**	
	2023 год	2022 год	**2023 год**	2022 год
Доллары США	**–**	124,624	**43,493**	76,436
Российский рубль	**3,472,729**	4,161,107	**452,252**	15,197
	3,472,729	4,285,731	**495,745**	91,633

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

В тыс. тенге	**2023 год**	2022 год
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	**13,048**	(14,456)
30% рост курса российского рубля по отношению к тенге	**(906,143)**	(1,243,773)

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Группы в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее клиентов или контрагентов по финансовым инструментам.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

В тыс. тенге	**31 декабря 2023 года**	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	**78,052**	106,326
Счета и депозиты в банках	**1,377,497**	2,669,082
Кредиты, выданные клиентам	**22,085,383**	19,031,330
Прочие финансовые активы	**389,791**	199,858
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	**23,930,723**	22,006,596

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- просрочка платежей более 30 дней согласно графику погашения, предусмотренному договором.

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска (продолжение)

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Повышение кредитного риска по счетам и депозитам в банках и кредитам, выданным клиентам, может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов Группы рассчитываются с применением матриц перехода кредитов по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде.

В качестве такого периода Группа применила интервал 12 месяцев. Годовой интервал выбран в соответствии со средним циклом кредита, который составляет 12 месяцев.

Для расчета показателя PD все микрокредиты, имеющиеся на начало анализируемого периода, распределены по группам в соответствии с определенными интервалами просрочки:

- «Без просрочки»;
- «Просрочены на 1-30 дней»;
- «Просрочены на 31-60 дней»;
- «Просрочены более, чем на 61 день».

Далее тот же самый портфель микрокредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода. Группа анализирует, какая доля количества займов каждой категории, имевшихся в наличии на начало периода, перешла в категорию «просрочка 60+» за рассматриваемый период.

Количество переходов, выраженное в процентах, продемонстрированное соответствующей категорией микрокредитов за год, предшествующий дате расчетов, рассматривается как показатель вероятности дефолта «в первый год» для микрокредитов в данном интервале просрочки.

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам.

После даты наступления дефолта по кредиту Группа начинает процедуры по реализации обеспечения в течение 3 месяцев. Выбор указанного периода обусловлен тем, что большая часть возвратов по кредитам происходила, согласно наблюдениям, в течение 3 месяцев.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- кредитную историю;
- тип залогового обеспечения.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

		Сравнительная информация из внешних источников	
В тыс. тенге	**Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года**	**Показатель PD**	**Показатель LGD**
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных в кассе)	**78,052**	Статистика дефолтов	
Счета и депозиты в банках	**1,377,497**	Moody's	68%

		Сравнительная информация из внешних источников	
В тыс. тенге	**Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года**	**Показатель PD**	**Показатель LGD**
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных в кассе)	106,326	Статистика дефолтов	
Счета и депозиты в банках	2,669,082	Moody's	70%

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2023 года			
В тыс. тенге	**Стадия 1 12-месячные ОКУ**	**Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты				
- денежные средства на брокерском счете	**102**	**–**	**–**	**102**
Счета типа «ностро» в банках				
С кредитным рейтингом AA-	**8**			**8**
С кредитным рейтингом A+	**–**	**–**	**–**	**–**
С кредитным рейтингом BBB	**9,981**	**–**	**–**	**9,981**
С кредитным рейтингом BB	**9,564**	**–**	**–**	**9,564**
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**1,944**	**–**	**–**	**1,944**
С кредитным рейтингом от B- до B+	**1,174**	**–**	**–**	**1,174**
С кредитным рейтингом ruA	**55,279**	**–**	**–**	**55,279**
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)	**78,052**	**–**	**–**	**78,052**
Счета и депозиты в банках				
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**1,379,335**	**–**	**–**	**1,379,335**
С кредитным рейтингом ruA	**7,597**	**–**	**–**	**7,597**
	1,386,932	**–**	**–**	**1,386,932**
Оценочный резерв под убытки	**(9,435)**	**–**	**–**	**(9,435)**
Итого счетов и депозитов в банках	**1,377,497**	**–**	**–**	**1,377,497**
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	**18,137,007**	**–**	**–**	**18,137,007**
- просроченные на срок менее 30 дней	**2,859,901**	**–**	**–**	**2,859,901**
- пророченные на срок 31-60 дней	**–**	**429,007**	**–**	**429,007**
- просроченные на срок более 60 дней	**–**	**–**	**862,894**	**862,894**
	20,996,908	**429,007**	**862,894**	**22,288,809**
Оценочный резерв под убытки	**(82,162)**	**(37,580)**	**(83,684)**	**(203,426)**
Итого кредитов, выданных клиентам	**20,914,746**	**391,427**	**779,210**	**22,085,383**

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2022 года			
В тыс. тенге	**Стадия 1 12-месячные ОКУ**	**Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты				
- денежные средства на брокерском счете	2	–	–	2
Счета типа «ностро» в банках				
- с кредитным рейтингом A+	1	–	–	1
- с кредитным рейтингом BB до BB+	81,864	–	–	81,864
- с кредитным рейтингом от B до B+	24,459	–	–	24,459
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)	**106,326**	**–**	**–**	**106,326**
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	762,614	–	–	762,614
- с кредитным рейтингом B	1,940,319	–	–	1,940,319
	2,702,933	**–**	**–**	**2,702,933**
Оценочный резерв под убытки	(33,851)	–	–	(33,851)
Итого счетов и депозитов в банках	**2,669,082**	**–**	**–**	**2,669,082**
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	16,260,456	–	–	16,260,456
- просроченные на срок менее 30 дней	1,804,662	–	–	1,804,662
- пророченные на срок 31-60 дней	–	327,986	–	327,986
- просроченные на срок более 60 дней	–	–	853,141	853,141
	18,065,118	**327,986**	**853,141**	**19,246,245**
Оценочный резерв под убытки	(79,031)	(27,448)	(108,436)	(214,915)
Итого кредитов, выданных клиентам	**17,986,087**	**300,538**	**744,705**	**19,031,330**

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 12.*

г) 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 н/или контролируемое несовпадение по срокам погашения процентным ставкам активов 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.

Следующие далее таблицы показывают не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

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

В тыс. тенге	**До востре-бования**	**от 1 до 3 месяцев**	**от 3 до 6 месяцев**	**от 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Суммарная величина выбытия потоков денежных средств**	**Балансовая стоимость**
Непроизводственные финансовые обязательства							
Займы банков и финансовых организаций	**–**	**710,292**	**471,701**	**579,859**	**–**	**1,761,852**	**1,656,910**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**237,665**	**167,031**	**2,144,672**	**3,643,833**	**6,193,201**	**5,379,164**
Обязательства по аренде	**3,194**	**–**	**–**	**–**	**–**	**3,194**	**3,194**
Прочие финансовые обязательства	**14,847**	**67,387**	**–**	**–**	**–**	**82,234**	**82,234**
Итого обязательств	**18,041**	**1,015,344**	**638,732**	**2,724,531**	**3,643,833**	**8,040,481**	**7,121,502**

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности (продолжение)

Анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**До востре-бования**	**от 1 до 3 месяцев**	**от 3 до 6 месяцев**	**от 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Суммарная величина выбытия потоков денежных средств**	**Балансовая стоимость**
Непроизводственные финансовые обязательства							
Займы банков и финансовых организаций	109,924	2,012,260	1,925,722	3,622,035	410,694	8,080,635	7,036,917
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,045	22,355	34,022	68,044	994,953	1,134,419	889,788
Обязательства по аренде	1,088	2,173	3,239	6,404	28,948	41,852	37,801
Прочие финансовые обязательства	17,705	11,436	–	–	–	29,141	29,141
Итого обязательств	**143,762**	**2,048,224**	**1,962,983**	**3,696,483**	**1,434,595**	**9,286,047**	**7,993,647**

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности (продолжение)

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

В тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 12 месяцев	от 1 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	**14,847**	**67,387**	**–**	**–**	**82,234**
Итого обязательств	**15,269**	**278,021**	**3,317,630**	**3,510,582**	**7,121,502**
Чистая позиция	**19,226,930**	**2,597,729**	**(1,461,436)**	**(2,512,299)**	**17,850,924**

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**До востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 3-х месяцев**	**от 3-х до 12 месяцев**	**от 1 до 5 лет**	**Итого**
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	934,123	–	–	–	934,123
Счета и депозиты в банках	–	–	2,669,082	–	2,669,082
Кредиты, выданные клиентам	16,784,005	33,684	708,718	1,504,923	19,031,330
Прочие финансовые активы	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 банков и финансовых организаций	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**

22 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигаются за счет эффективного управления денежными средствами, осуществления постоянного мониторинга за доходами и прибылью Группы, и долгосрочных инвестиционных планов, в основном финансируемых за счет денежных потоков от операционной деятельности Группы. Данными мерами Группа нацелена на устойчивый рост прибыли.

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Компания выступает гарантом по обязательствам АО «МФО «Береке» перед АО «Банк ЦентрКредит». В 2023 году Компания предоставила гарантии, включая депозит-гарантии, на общую сумму 190,050 тыс. тенге (2022 год: гарантии не предоставлялись).

24 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 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 консолидированной 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 консолидированную финансовую отчетность.

25 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 Группа 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.

26 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

5 марта 2024 года ООО «Сейф-Финанс» в рамках публичной оферты по облигациям серии 001Р-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.