

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и Руководству
Группы «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)» (далее Группа) состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)», по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны ниже в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Группе «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и требованиями СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

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.



Описание ключевого вопроса аудита	Как вопрос был изучен в ходе аудита
Признание и оценка кредитов, выданных клиентам (Примечание 6) Кредиты, выданные клиентам, представляют собой финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в отношении которых признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка такого резерва требует от руководства Группы применения профессиональных суждений для определения критериев значительного увеличения кредитного риска и дефолта заемщика	Мы получили понимание в отношении средств внутреннего контроля, применяемых в Группе для учета и отражения в консолидированной финансовой отчетности кредитов, выданных клиентам. Мы изучили учетные политики и методологии, принятые в Группе для признания и оценки кредитов, выданных клиентам и убедились, что такие учетные политики и методологии соответствуют требованиям МСФО. Мы изучили правила предоставления кредитов под залог ювелирных изделий и выборочно проверили правильность отражения в финансовой отчетности таких займов при первоначальном признании. Мы проанализировали применяемые руководством суждения и допущения при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. В частности, мы убедились, что показатель вероятности дефолта (PD) рассчитан отдельно для первого и второго этапа и такой расчет основан на анализе исторических данных и является обоснованным. Мы проанализировали корректность отнесения кредитов, к категории финансовых активов со значительным увеличением кредитного риска (второй этап) и к категории дефолтных кредитов (третий этап). Мы проверили полноту раскрытий статей финансовой отчетности, где признаны операции, связанные с кредитами, выданными клиентам, включая раскрытия информации по управлению рисками, связанными с такими кредитами.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для 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 «Birish Lombard (Бірінші Ломбард)» 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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе 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 ошибки, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть 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 заключении 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 заключения. 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.

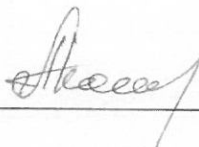
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего 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 их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем те, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми. Мы раскрываем информацию, связанную с данными вопросами, в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие такой информации запрещено законом или нормативным актом или когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что отрицательные последствия от подобной информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Алматы, Казахстан

«Утверждаю»:

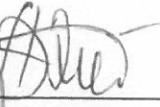


Кошкимбаев А. Е.
Генеральный директор/Управляющий партнер
ТОО «Казахстанаудит»

(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан №15015032,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 13 августа 2015
года)

(Квалификационное свидетельство
аудитора №0000218, выданное
Квалификационной комиссией по
аттестации аудиторов РК 18.12.1995 г.)

Аудитор:



Алгазиева Э.А.

Аудитор/Партнер ТОО «Казахстанаудит»
(Квалификационное свидетельство Аудитора
№ МФ-0000080 от 27 августа 2012 года)

Адрес: г. Алматы, мкр. 6
«30» июня 2025 года

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 586 575	1 349 854
Кредиты, выданные клиентам	6	18 687 854	13 674 402
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	611 491	334 971
Запасы	8	275 295	582 967
Основные средства и нематериальные активы	9	1 625 574	1 684 679
Отложенные налоговые активы	22	72 853	48 184
Инвестиции в дочерние организации	10	1 640 397	868 061
Займы, выданные дочерним организациям	11	1 937 272	704 382
Прочие активы	12	297 999	198 124
Итого активы		26 735 310	19 445 624
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	13	4 200 528	3 746 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5 004 284	2 502 503
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	503 595	406 096
Корпоративный подоходный налог к уплате		314 123	96 186
Краткосрочные оценочные обязательства	16	428 248	325 691
Прочие обязательства	17	2 244 122	4 647 576
Итого обязательства		12 694 900	11 724 112
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	2 000 000	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	18	470 930	985 051
Нераспределенная прибыль		11 569 481	4 736 461
Итого собственный капитал		14 040 411	7 721 512
Итого собственный капитал и обязательства		26 735 310	19 445 624

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

30 июня 2025 года



Токтомбеков Т.К.

Гребенькова Т.И.

Консолидированный отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на стр. 11-45

ТОО «Birinsbi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	19	11 378 181	9 484 450
Процентные расходы	19	(1 856 971)	(923 427)
Чистый процентный доход		9 521 210	8 561 023
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		163 780	9 303
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	20	5 644 723	2 767 094
Операционные доходы		15 329 713	11 337 420
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки		178 426	319 205
Общие и административные расходы	21	(7 881 083)	(6 534 305)
Прибыль до налогообложения		7 627 056	5 122 320
Расходы по корпоративному подоходному налогу	22	(1 369 632)	(1 053 527)
Прибыль за год		6 257 424	4 068 793
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		6 257 424	4 068 793

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

30 июня 2025 года



Токтомбеков Т.К.

Гребенькова Т.И.

Консолидированный отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на стр. 11- 45

ТОО «Birinshi Lombard» (Birinshi Lombard)
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 31 декабря 2023 года	2 000 000	985 051	4 736 461	7 721 512
Прибыль за год	-	-	6 257 424	6 257 424
Итого совокупный доход за год	-	-	6 257 424	6 257 424
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	448 962	-	448 962
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов (Примечание 12)	-	(387 487)	-	(387 487)
Перенос на нераспределённую прибыль	-	(575 596)	575 596	-
На 31 декабря 2024 года	2 000 000	470 930	11 569 481	14 040 411
На 31 декабря 2022 года	2 000 000	879 073	592 016	3 471 089
Прибыль за год	-	-	4 068 793	4 068 793
Итого совокупный доход за год	-	-	4 068 793	4 068 793
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	254 600	-	254 600
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов (Примечание 12)	-	(72 970)	-	(72 970)
Перенос на нераспределённую прибыль	-	(75 652)	75 652	-
На 31 декабря 2023 года	2 000 000	985 051	4 736 461	7 721 512

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

30 июня 2025 года

Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на стр. 11 - 45



ТОО «Birinsbi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Показатели	2024 год	2023 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	7 627 056	5 122 320
Корректировка на неденежные статьи:		
Доходы восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(178 426)	(319 205)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	374 382	301 199
Убыток от реализации основных средств	11 018	4 145
Прочие операции по облигациям	(49 802)	-
Расходы по процентам, признанные в отношении обязательства по облигациям	1 050 107	-
Признаны расходы по процентам по полученным займам	804 847	923 427
Прочие операции по займам от участников	(124 901)	-
Доходы от курсовой разницы	(125 264)	(9 302)
Признаны расходы по признанию резерва на неиспользованные отпуска сотрудников	102 555	49 891
Изменения в операционных активах и обязательствах		
в том числе:		
Запасы	307 672	(132 877)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	(276 520)	52 671
Кредиты, выданные клиентам	(4 835 026)	(3 407 020)
Прочие активы	(90 483)	(109 548)
погашение % по займам	(656 874)	-
погашение % по облигациям	(978 674)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	97 499	120 779
Прочие обязательства	(45 023)	74 627
Движение денежных средств от операционной деятельности	3 014 143	2 671 107
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1 127 191)	(1 209 662)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	1 886 952	1 461 445
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	396	-
в том числе:		
реализация ОС	396	-
Выбытие денежных средств, всего	(2 242 358)	(1 870 864)
в том числе:		
приобретение основных средств и нематериальных активов	(362 396)	(1 217 821)
инвестиции в капитал дочерних организаций	(743 153)	(653 043)
предоставленные займы в ДК	(1 136 809)	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 241 962)	(1 870 864)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств, всего	10 089 877	5 696 534
в том числе:		
получение займов	6 609 726	3 296 968
выпуск облигации	3 480 151	2 399 566
Выбытие денежных средств, всего	(9 536 763)	(4 815 659)
в том числе:		
погашение займов	(6 178 331)	(3 200 821)
выплата дивидендов	(2 358 432)	(1 614 838)
выплаты по договору аренды	(1 000 000)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	553 114	880 875
Увеличение +/- уменьшение денежных средств за год	198 104	471 456
Влияние обменных курсов валют к тенге	38 617	9 697
Влияние ОКУ	2 010	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 349 854	868 701
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 588 585	1 349 854

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер



Токтомбеков Т.К.

Гребенькова Т.И.

30 июня 2025 года.

Консолидированный отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на стр. 11-45.

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) (далее «Компания») было первоначально зарегистрировано на территории Республики Казахстан 22 мая 2019 года в виде ТОО Ломбард «Сенімді іргетас». 11 января 2022 года была произведена регистрация Компании, в связи со сменой наименования на ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард).

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Компания имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности (деятельность ломбарда) за № 02.21.0046.L, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 февраля 2022 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог ювелирных изделий в размере, не превышающем восьми тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, сроком на 12 месяцев, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Ломбард принимает в залог ювелирные изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов участниками Компании являются:

Участники Компании:	Процент участия (%)
Козлова И.В.	64%
Соколова А.В.	36%
	100%

Госпожа Козлова Ирина Владилленовна является конечной контролирующей стороной для Компании и правомочна направлять деятельность Компании по своему усмотрению и в своих интересах.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, Алмалинский район ул. Розыбакиева, дом 37.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имеет разветвленную сеть отделений, количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих отделений в 2024 году насчитывалось более 480 (2023 год: более 420).

Большая часть активов и обязательств Компании находятся на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средняя численность персонала составляла 943 человек (2023 год: 1019 человек).

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Дата приобретения доли	Дата образования	Основные виды деятельности	31.12.2024 г	31.12.2023 г
ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»	Казахстан	09.09.2022 г.	09.09.2022 г.	Предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам.	100%	100%
ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	Узбекистан	16.09.2021 г.	14.02.2020 г.	Ломбардная деятельность:	100%	100%
СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	Узбекистан	09.09.2021 г.	29.01.2019 г.	предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан.	100%	89,46%
ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»	Киргизия	07.12.2020 г.	19.12.2018 г.		100%	87,5%
ТОО «Алтын тренд»	Казахстан	-	17.01.2024г.	Прочая розничная торговля	100%	-

13 декабря 2024 года Компания на основании Договора купли-продажи полностью выкупила долю у второго участника ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» и по состоянию на 31 декабря 2024 года доля участия Компании в уставном капитале ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» составила 100%.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО») в редакции, утверждённой Советом по МСФО.

Основа подготовки

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтённых по справедливой стоимости, как указано ниже.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

У Компания должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 27* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Принцип начисления

Консолидированная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом начисления, согласно которому результаты хозяйственных операций и событий признаются по факту совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учёте и включаются в финансовую отчётность тех периодов, к которым они относятся. Консолидированная финансовая отчётность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Подготовка консолидированной финансовой отчётности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отражённые в финансовой отчётности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчётности. Основные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчётности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Принцип непрерывности деятельности

Консолидированная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это

предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Руководство не намеревается, и не видит необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности, и считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, а все суммы округлены до целых тысяч, за исключением специально оговорённых случаев.

Признание элементов консолидированной финансовой отчётности

Компания представляет статьи консолидированного отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 23*.

Консолидированная финансовая отчётность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной консолидированной финансовой отчётности, в виде линейных статей. Несколько элементов консолидированной финансовой отчётности могут быть объединены в одну статью с учётом их характеристики.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации учитываются в консолидированной финансовой отчётности по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения (при наличии такового).

На каждую отчётную дату Компания оценивает, есть ли объективные доказательства того, что инвестиции в дочернюю организацию могут быть обесценены. При наличии таких доказательств Компания рассчитывает величину обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью дочерней организации и её балансовой стоимостью и признаёт соответствующий убыток в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании.

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в тенге по курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге, по рыночным курсам обмена, установленным на отчётную дату. Прибыли и убытки от курсовой разницы, возникающие в результате пересчёта сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, отражаются в консолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Пересчёт по обменному курсу на отчётную дату не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости в иностранной валюте. Неденежные статьи, оценённые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении консолидированной финансовой отчётности:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	523,54	454,56
Киргизский сом	6,02	5,10

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Последующая классификация

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает кредиты клиентам и прочие финансовые активы по амортизируемой стоимости если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI).

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обесценение кредитов выданных и дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение кредитов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Компания считает учётные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределённости в оценках в связи с тем, что;

- а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесценённым займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и
- б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесёнными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчётность Компании в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтённых в исторических данных.

Компания считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней. На 61 день компания согласно условий договора имеет право реализовывать залоговое имущество.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по кредитам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Оценка ОКУ проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Кредиты с просрочкой от 1 до 30 дней Компания относит к категории финансовых активов со значительным увеличением кредитного риска с момента выдачи с отнесением их ко второму этапу.

Кредиты с просрочкой свыше 30 дней, Компания относит к категории дефолтных с отнесением их к третьему этапу.

Все кредиты, не отнесенные ко второму или третьему этапу, Компания относит к первому этапу.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги, средства на счетах в банке (на текущих счетах, на депозитных счетах в тенге и иностранной валюте).

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости с первоначальным сроком погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о зачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, обязательства по аренде, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счета Компании или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Здания и сооружения учитываются по первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения.

Амортизация

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Сроки полезного использования, применяемые для расчёта амортизации представлены ниже в таблице:

Группа ОС	Срок полезного использования, мес.	Норма амортизации, %
Здания, сооружения	120-240	5-10
Транспортные средства	80	15
Машины и оборудование	48	25
Прочие основные средства	80	15

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя инвестиции в лицензии на программное обеспечение и его адаптацию под потребности клиента.

Приобретённые нематериальные активы отражаются в финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретённые лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесённых на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учёте и отчётности в последующие периоды.

Запасы

В составе запасов Компании признан золотой лом, которые реализуется для дальнейшей переплавки и переработки. Золотой лом, признается в качестве товара после окончания срока залога, указанного в залоговом билете.

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации оценивается на каждую отчётную дату. Основания для определения чистой стоимости реализации анализируются для каждой пробы золота по курсу Лондонской биржи металлов или иной системы за унцию.

Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведённые затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние.

В себестоимость золотого лома включается сумму задолженности заёмщика, признанная на дату окончания срока залога, а также затраты технического отдела и расходы на транспортировку товаров с региональных подразделений в головной офис.

Себестоимость запасов определяется с использованием метода средневзвешенной стоимости

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчётности

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента. Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учётом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

✓ Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы, доходы по инвестиционной деятельности, дивидендные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от продажи золотого лома и изделий.);
- прочие доходы (доходы от выбытия активов и т.п.).

✓ **К расходам относятся следующие виды затрат:**

- процентные расходы по привлечённым займам;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Доходы от реализации золотого лома и реализация ювелирных изделий

Компания признает выручку от реализации залогового имущества. Реализация заложенного имущества осуществляется путём продажи с публичных торгов либо путём самостоятельной реализации без проведения торгов не ранее одного месяца после истечения срока погашения займа. Выручка от реализации золотого лома и ювелирных изделий признается в момент перехода права собственности на товар, то есть в момент передачи товара покупателю.

Договоры на продажу золотого лома содержат условия, которые позволяют корректировать цену продажи на основе рыночной цены в конце соответствующего котировального периода, определенного договором. Признание выручки осуществляется на основе самой последней оценки качественного содержания, например, содержания металла на основе первоначальных результатов анализа и предполагаемой форвардной цены, которую Компания должна получить в конце котировального периода, определенного на дату поставки. Движение от изменения в цене признается как часть выручки.

Компания не признает выручку от реализации ювелирных изделий. Ювелирные изделия реализуются на открытом аукционе. Денежные средства, вырученные от реализации ювелирных изделий, засчитываются в счёт погашения задолженности заёмщика - залогодателя. В случае если ювелирное изделие на аукционе было продано по цене, превышающей оценку такого изделия при сдаче его в залог, такое превышение признается обязательством и подлежит возврату залогодателя в случае его обращения.

Первоначальная оценка ювелирных изделий зависит от содержания чистого золота в сплаве, пробы золота, текущей биржевой стоимости, наличия в украшениях бриллиантов. В случае если ювелирное изделие на аукционе было продано по цене, превышающей оценку такого изделия при сдаче его в залог, такое превышение признается обязательством и подлежит возврату залогодателя в случае его обращения.

Основания для определения оценки анализируются ежедневно для каждой пробы золота по курсу Лондонской биржи металлов или иной системы за унцию.

Налогообложение

Подходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объёме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемыми непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий подходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемого дохода за год с учётом ставок по подходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подходного налога за предыдущие отчётные годы.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых в консолидированной финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учётом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учётом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчётности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчётного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчётную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчётную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закреплённое право проводить зачёт текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходному налогу, взимаемому 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.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Дивиденды

Доход от полученных дивидендов признается, когда установлено право Компании на получение платежа (на дату утверждения дивидендов).

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчётности как использование нераспределённой прибыли по мере их объявления.

Дивиденды отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются в качестве события после отчётной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчётной даты» МСФО (IAS 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Уставный капитал

Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчётности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчётной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчёта о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчётности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатков взаиморасчётов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчётность.

Изменения в учётной политике и принципах раскрытия информации

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

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 Группы. Группа 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»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающее в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Компании делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчётные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчётных оценках признаются в том отчётном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Компании.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и денежных средств в банках может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компании. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ 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 расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD)

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем.

В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчётов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства.

Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства во вкладах в банках	919 658	672 280
Денежные средства в кассе	610 837	599 255
Денежные средства на счетах	56 080	65 872
Деньги в пути	2 010	12 447
Оценочный резерв под убытки от обесценения денежных средств	(2 010)	-
	1 586 575	1 349 854

Краткосрочные вклады и текущие счета в банках

		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО Alatau City Bank (АО "First Heartland Jusan Bank")	KZT	15 382	388 616
АО "Нурбанк"	KZT	386 931	-
АО "Народный Банк Казахстана"	KZT	564 628	357 437
	USD	5	4 546
АО "KASPI BANK"	KZT	8 791	-
		975 738	750 599

Поскольку основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог, движение денежных средств по выдаче и погашению таких микрокредитов отражено в Отчёте о движении денежных средств в составе операционной деятельности. Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной, за исключением статьи «Деньги в пути».

6. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Компания предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий на срок до 30 дней (в 2023 году: до 30 дней). Вознаграждения по займу не превышают 20% от суммы предоставленного займа. Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам варьируется от 98,55% до 297%.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные клиентам	18 300 758	13 892 938
Вознаграждение по кредитам выданным	619 714	195 146
Штрафы и пени	29 838	27 200
Ожидаемые кредитные убытки	(262 456)	(440 882)
	18 687 854	13 674 402

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	2024 года	2023 года
На начало	440 882	632 925
Начисление резерва	54 187	409 883
Восстановление резерва	(232 613)	(601 926)
На конец	262 456	440 882

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В таблице ниже представлена информация относительно суммы выданных займов и их резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные клиентам	18 950 310	14 115 284
Ожидаемые кредитные убытки	(262 456)	(440 882)
	18 687 854	13 674 402

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2024 года:

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	14 007 730	107 554		14 115 284
Новые созданные активы	103 044 931	-	-	103 044 931
Активы, которые были погашены	(77 016 397)	(21 391 031)	-	(98 407 428)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	327 513	55 406	43 986	426 905
Перевод на Этап 1	3 232	-	-	3 232
Перевод на Этап 2	(23 680 954)	23 680 954	-	-
Перевод на Этап 3	(1 794 992)	-	1 794 992	-
Списание		(232 613)		(232 613)
На 31 декабря 2024 года	14 891 063	2 220 270	1 838 978	18 950 311

Ожидаемые кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	(316 706)	(124 176)		(440 882)
Новые созданные активы	(1 447 186)		-	(1 447 186)
Активы, которые были погашены	1 081 636	300 420	-	1 382 056
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(4 600)	(778)	(618)	(5 996)
Перевод на Этап 1				602 341
Перевод на Этап 2	484 075	(484 075)		-
Перевод на Этап 3	101 328		(101 328)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	16 938			16 939
Списание		232 614		232 613
На 31 декабря 2024 года	(84 515)	(75 995)	(101 946)	(262 456)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2023 года:

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2023 года	10 158 789	544 768		10 703 557
Новые созданные активы	8 318 946	-	-	8 318 946
Активы, которые были погашены	(968 542)	(681 596)	-	(1 650 138)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	298 654	98 654	-	397 308
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(159 654)	159 654	-	-
Перевод на Этап 3		-	-	-
Списание	(3 640 463)	(13 926)	-	(3 654 389)
На 31 декабря 2023 года	14 007 730	107 554		14 115 284

Ожидаемы кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2023 года	(313 539)	(319 386)		(632 925)
Новые созданные активы	(638 654)	-	-	(638 654)
Активы, которые были погашены	586 832	243 865	-	830 697
Чистое изменение начисленного вознаграждения	-	-	-	-
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	48 655	(48 655)	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных,	-	-	-	-

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

использованных для оценки ОКУ

Списание

На 31 декабря 2023 года

(316 706)

(124 176)

-

(440 882)

7. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная задолженность работников	88 477	183 604
Торговая дебиторская задолженность	384 677	172 003
Краткосрочная задолженность филиалов и структурных подразделений	138 337	-
Прочая дебиторская задолженность	-	13 763
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(34 399)
	611 491	334 971
в том числе финансовые активы:		
Торговая дебиторская задолженность	384 677	172 003

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности

	2024 года	2023 года
На начало	(34 399)	(161 561)
Начислено	-	-
Восстановлено	34 399	127 162
На конец	-	(34 399)

8. ЗАПАСЫ

Запасы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Товары (золото)	269 292	571 290
Прочие материалы	6 003	11 677
	275 295	582 967

Золотой лом частично был реализован, себестоимость такого лома составила 17 299 334 тысячи тенге (2023 год: 10 024 22 тыс. тенге). Также в отчетном периоде было списано материалов, используемых для административных целей, включая ГСМ, дезинфицирующие средства и прочие материалы на сумму 173 592 тысяч тенге (2023 год: 200 588 тыс. тенге). На прочие расходы были списаны ювелирные изделия на сумму 27 989 тысяч тенге (сумма по акту приема-передачи на экспертизу ювелирных изделий в количестве 512,34 гр.).

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	НМА	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2022 года (неаудировано)	205 067	40 741	128 186	232 085	479 747	24 671	1 110 497
Поступление	231 250	661 010	139 900	24 292	152 860	8 509	1 217 821
Выбытие	-	-	(100)	(1 482)	(16 762)	-	(18 344)
На 31 декабря 2023 года	436 317	701 751	267 986	254 895	615 845	33 180	2 309 974
Корректировки	-	(36 772)	-	-	-	-	(36 772)
На 31 декабря 2023 года откорректировано	436 317	664 979	267 986	254 895	615 845	33 180	2 273 202
Поступление	-	-	87 624	23 488	246 049	5 724	362 885
Выбытие	-	(8)	-	(8 619)	(27 452)	-	(36 079)
На 31 декабря 2024 года	436 317	664 971	355 609	269 765	834 442	38 904	2 600 008
Накопленный износ							
На 31 декабря 2022 (неаудировано)	-	(1 116)	(44 908)	(94 883)	(176 431)	(14 781)	(332 119)
Начисление	-	(92 300)	(49 265)	(55 049)	(97 637)	(6 942)	(301 193)
Выбытие	-	-	83	987	6 947	-	8 017
На 31 декабря 2023 года	-	(93 416)	(94 090)	(148 945)	(267 121)	(21 723)	(625 295)

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Начисление	-	(128 673)	(61 732)	(44 918)	(130 349)	(8 709)	(374 381)
Выбытие	-	4	-	6 595	18 642	-	25 241
На 31 декабря 2024 года	-	(222 085)	(155 822)	(187 268)	(378 828)	(30 432)	(974 435)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	436 317	608 335	173 896	105 950	348 724	11 457	1 684 679
На 31 декабря 2024 года	436 317	442 885	199 787	82 497	455 614	8 473	1 625 574

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства балансовой стоимостью на 597 000 тысячи тенге находятся в залоге (Примечание 13).

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	781 910	364 936
СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	605 714	291 562
ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»	235 650	200 650
ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»	16 623	10 913
ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»	500	-
	1 640 397	868 061

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания дополнительно инвестировала в виде дополнительного оплаченного капитала в дочерние организации 771 836 тыс. тенге (в 2023 году: 475 317 тыс. тенге). Доля участия Компании в дочерних организациях приведена в Примечании 1.

11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ ДОЧЕРНИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Компания предоставляет беспроцентные краткосрочные займы дочерним организациям - ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» (Узбекистан), ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» (Кыргызстан), СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD» (Узбекистан), ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance». В данной консолидированной финансовой отчетности задолженность представлена краткосрочными займами, выданными на срок менее одного года. За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, Компания не производила обесценение займов, выданных связанным сторонам.

Движение займов выданных представлено следующим образом:

	2024 года	2023 года
На начало		
Выдано	704 382	558 062
Реклассифицированы в инвестиции	1 232 890	392 771
Возвращено	-	(147 424)
На конец		(99 027)
	1 937 272	704 382

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные авансы выданные	210 698	162 347
Расходы будущих периодов	37 028	17 502
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113
Задолженность подотчетных лиц	11 106	6 627
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	255	530
Налоговый актив по НДС	879	-
Краткосрочные активы по договорам	26 915	-
Прочие краткосрочные активы	5	5
	297 999	198 124

в том числе Прочие финансовые активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

13. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Краткосрочная часть полученных займов
Долгосрочная часть полученных займов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная часть полученных займов	2 584 443	1 798 958
Долгосрочная часть полученных займов	1 616 085	1 947 102
	4 200 528	3 746 060

Займы в разрезе заимодателей представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Заем банковский	2 562 639	723 605	3 286 244	1 507 569	1 360 655	2 868 224
Заем от участника	36 02	775 752	779 354	268 558	41 723	310 281
Начисленные вознаграждения по банковским займам	18 202		18 202	22 831	-	22 831
Начисленные вознаграждения по займам от участника		116 728	116 728	-	544 724	544 724
	2 584 443	1 616 085	4 200 528	1 798 958	1 947 102	3 746 060

ТОО «Birginshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, в 2024 году:

	31 декабря 2023 года	Поступило	Погашено	Прочие (взаимозачёт)	Рекласс из состава капитала в связи с досрочным погашением	Признание компонента капитала	Начислено вознаграждений	31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме банковского займа	2 868 224	5 259 346	(4 841 326)					3 286 244
Задолженность по основной сумме займа от участника	310 280	1 350 380	(756 405)	(63 426)	387 487	(448 962)		779 354
Задолженность по вознаграждениям по банковскому займу	22 831		(656 873)				652 244	18 202
Задолженность по вознаграждениям по займу от участника	544 725		(580 599)				152 602	116 728
	3 746 060	6 609 726	(6 835 205)	(63 426)	387 487	(448 962)	804 846	4 200 528

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, в 2023 году:

	31 декабря 2022 года (неаудировано)	Поступило	Погашено	Прочие (взаимозачёт)	Рекласс из состава капитала в связи с досрочным погашением	Признание компонента капитала	Начислено вознаграждений	31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме банковского займа	1 784 989	2 627 999	(1 544 764)					2 868 224
Задолженность по основной сумме займа от участника	1 012 509	668 969	(1 147 921)	(41 647)	72 970	(254 600)		310 280
Задолженность по вознаграждениям по банковскому займу	20 650		(508 136)				510 317	22 831
Задолженность по вознаграждениям по займу от участника	340 132						204 593	544 725
	3 158 280	3 296 968	(3 200 821)	(41 647)	72 970	(254 600)	714 910	3 746 060

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Ставка	Срок возврата	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные займы				
Текущая часть банковских займов	14,5%-21%	2025 год	2 580 841	
Займы от участника	0,00%	по требованию	3 602	1 530 400
			2 584 443	268 558
Долгосрочные займы				
Банковские займы на сумму	21%	2026год - июль 2027 года	723 605	
Займы от участника	0,00%	2026-2027 год	892 480	1 360 655
			1 616 085	586 447
Итого Займы полученные			4 200 528	1 947 102
				3 746 060

Компания привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Между АО «First Heartland Jusan Bank» и Компанией заключено Генеральное кредитное соглашение. Основной целью открытой кредитной линии является пополнения оборотных средств. Конкретная сумма, подробный порядок и периодичность погашения займа, ставка вознаграждения, другие условия займа указываются в заявлениях о получении займа, составленных на основании Генерального соглашения. Ставка по таким банковским займам в отчетном периоде составляет 18% (2023 год: 21%), займы предоставляются по мере необходимости.

Согласно договорам о залоге в обеспечение обязательств Компании перед Банком-кредитором по возврату сумму займа, включая сумму вознаграждений и иных сумм по договору займа, по состоянию на 31 декабря 2024 года предоставлены:

- 1) офисное здание с земельным участком в городе Алматы балансовой стоимостью 224 974 тысячи тенге;
- 2) полная солидарная гарантия от участников Компании: Козловой И.В. и Соколовой А.В.
- 3) Права требования по заключаемым Залогодателем с заемщиками договорам о предоставлении микрокредита и залоге вещей путем выдачи залоговых билетов на общую сумму не менее 10 000 000 тыс. тенге.
- 4) Деньги в размере 9 123 313 тыс. тенге, поступающие в будущем по заключенному между Залогодателем и ТОО «Тау-Кен Алтын» Договору закупки вторичного сырья.
- 5) Недвижимость принадлежащая участникам Компании: Козловой И.В. и Соколовой А.В.

Обязательства по процентам на 31 декабря 2024 года по банковским займам признаны в сумме 18 201 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 22 831 тысяч тенге).

В отчетном периоде также были предоставлены беспроцентные займы от Участника. Для определения текущей стоимости таких займов была использована ставка дисконтирования в размере 18% (2023 год: 21%). В составе капитала признана разница между приведённой стоимостью этих беспроцентных займов и их номинальной стоимостью в сумме 448 962 тысяч (2023 год: 254 600 тысяч тенге).

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Компания 20 декабря 2022 г. зарегистрировала проспект облигаторной программы, объем которой составляет 5 000 000 000 тенге и прошла листинг на АО «Казахстанская фондовая биржа». Первый выпуск купонных облигаций без обеспечения по облигаторной программе составил 1 000 000 (один миллион) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00009277. Второй выпуск купонных облигаций без обеспечения по облигаторной программе составил 2 000 000 (два миллион) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010010. Третий выпуск купонных облигаций без обеспечения по облигаторной программе составил 2 200 000 (два миллион двести тысяч) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010952.

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Четвертый выпуск купонных облигаций без обеспечения по облигаторной программе составил 2 000 000 (два миллион) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00012578.

По состоянию на 31.12.2024 года из выпущенных 5 200 000 штук облигаций было размещено 4 796 409 штук. Номинальная стоимость одной облигации по двум выпускам составляет 1 000 тенге. Объем четырех выпусков облигаций составляет 5 200 000 000 тенге, размещенных 4 796 409 000 тенге. Срок обращения по третьему выпуску – 1 год, ставка вознаграждения – 24% годовых. Срок обращения по четвертому выпуску – 2 года, ставка вознаграждения – 21% годовых.

Держателями размещенных 4 796 409 штук облигаций являются физические лица.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	197 164	125 731
Выпущенные в обращение ценные бумаги	4 805 103	2 376 321
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 017	451
	5 004 284	2 502 503

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Вид ценных бумаг	Дата начала обращения	ISIN	Номинальная сумма выпуска в тенге	Размещенная сумма выпуска по номиналу в тенге	Дата погашения	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочные купонные облигации без обеспечения	14.04.2023	KZ2P00009277	1 000 000 000	1 000 000 000	14.04.2025	1 035 922	1 050 871
	10.10.2023	KZ2P00010010	2 000 000 000	1 849 619 000	10.10.2025	1 927 177	1 451 632
	15.02.2024	KZ2P00010952	2 200 000 000	1 099 790 000	15.02.2025	1 182 212	
	05.12.2024	KZ2P00012578	2 000 000 000	847 000 000	05.12.2026	858 973	
			5 200 000 000	4 796 409 000		5 004 284	2 502 503

Вид ценных бумаг	Дата начала обращения	ISIN	Номинальная сумма выпуска в тенге	Размещенная сумма выпуска по номиналу в тенге	Дата погашения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочные купонные облигации без обеспечения	14.04.2023	KZ2P00009277	1 000 000 000	1 000 000 000	14.04.2025	1 050 871	-
	10.10.2023	KZ2P00010010	2 000 000 000	1 377 758 000	10.10.2025	1 451 632	-
			3 000 000 000	2 377 758 000		2 502 503	-

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2024 года

	1 января 2024 года	Денежные потоки – получено	Начислено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденежные операции	31 декабря 2024 года
Облигации размещенные	2 376 772	3 480 150		(1 000 000)	(49 802)	4 807 120
Проценты по облигациям размещенным	125 731		1 050 107	(978 674)		197 164
	2 502 503	3 480 150	1 050 107	(1 978 674)	(49 802)	5 004 284

15. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	255 018	220 082
Краткосрочная задолженность по оплате труда	236 172	175 720
Краткосрочная задолженность по аренде	7 885	-
Задолженность перед подотчетными лицами	2 057	403
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	2 463	9 891
	503 595	406 096

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

16. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные оценочные обязательства	428 248	325 691

Изменения в резерве по неиспользованным отпускам за годы, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2024 года	2023 года
На 1 января	325 691	275 800
Начисление резерва	102 557	49 891
На 31 декабря	428 248	325 691

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по дивидендам	1 677 571	4 050 636
Налоги и другие платежи в бюджет	194 570	89 313
Краткосрочные авансы полученные	120 672	322
Прочие обязательства	251 309	507 305
	2 244 122	4 647 576

18. КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 2 000 000 тысяч тенге (2023 год: 2 000 000 тысяч тенге).

В составе дополнительно оплаченного капитала признана разница между номинальной и приведённой стоимостью беспроцентных займов, предоставленных Участником в сумме 470 930 тысяча тенге (2023год: 985 051 тысяча тенге).

В отчётном периоде сумма 575 596 тысяч тенге (2023 год: 75 652 тысяч тенге) по погашенным займам признана в составе нераспределённой прибыли.

Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределённой прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Компания начислила дивиденды в размере 6 922 559 тысяч тенге за период 2019-2022 годы, из них выплачено в течение 2024 года 2 358 432 тысяч тенге денежными средствами (в течение 2023 года выплачено 1 614 838 тысяч тенге денежными средствами и 257 085 тысяч тенге погашено взаимозачетом).

Управление капиталом

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет структурой капитала и изменяет её в соответствии с изменениями экономических условий. За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, не происходило изменений в объектах, политике и процессах управления капиталом.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2024 год	2023 год
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	11 344 800	9 438 057
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	33 380	46 393
Итого процентные доходы	11 378 180	9 484 450
Расходы по процентам по банковским займам	(652 244)	(510 317)
Расходы в виде вознаграждений по выпущенным облигациям	(1 052 125)	(208 517)
Расходы по процентам по прочим займам	(152 602)	(204 593)
Итого процентные расходы	(1 856 971)	(923 427)
Чистый процентный доход	9 521 209	8 561 023

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)

	2024 год	2023 год
Доходы от реализации золотого лома	20 074 259	10 950 819
Доходы от выбытия активов	396	594
Прочие доходы	2 838 907	1 955 400
Себестоимость реализованного золотого лома	(17 040 108)	(10 024 648)
Расходы по резерву по отпускам	(102 557)	(49 891)
Расходы по выбытию активов	(10 837)	(4 145)
Прочие расходы	(115 337)	(61 035)
	5 664 723	2 767 094

21. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Вознаграждения работникам	4 063 415	3 314 070
Аренда помещений	1 133 450	960 985
Налоги и отчисления по заработной плате	517 886	362 008
Амортизация ОС и НМА	374 382	301 200
Услуги охраны	165 494	259 968
Материальные затраты	170 736	205 721
Услуги банка	211 732	184 150
Профессиональные услуги	203 525	165 088
Услуги связи, почты и интернета	152 793	155 180
Услуги по ремонту арендованных помещений	68 073	101 835
Командировочные расходы	140 438	97 207
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	154 130	85 899
Рекламные услуги	143 927	78 291
НДС не принятый к зачету	42 768	47 238
Коммунальные услуги	51 630	43 451
Услуги страхования	45 397	43 209
Штрафы и пени в бюджет	16 742	33 450
Прочие налоги в бюджет	27 312	15 762
Транспортные расходы	7 615	10 528
Штрафы и пени (кроме штрафов в бюджет)	-	80
Начисление НДС по уведомлению	3 595	-
Прочие	186 043	68 985
	7 881 083	6 534 305

22. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Налогообложение базируется на налоговом учёте, который ведётся и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на Казахстанской фондовой бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Ниже представлен расчёт, произведённый для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных путём применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отражённого в прилагаемой финансовой отчётности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтённому в финансовой отчётности:

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1 394 185	(1 040 626)
(Расходы)/экономия по отложенному подоходному налогу	(24 668)	(12 901)
Корректировка	115	
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 369 632)	(1 053 527)

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	7 627 056	5 122 320
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	(1 525 411)	(1 024 464)
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	180 332	(16 162)
(Расходы)/экономия по отложенному подоходному налогу	(24 553)	(12 901)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 369 632)	(1 053 527)

Отложенные налоговые (обязательства)/активы относятся к следующим статьям:

2024 год	Остаток на 1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(26 933)	6 432	(20 501)
Дебиторская задолженность	6 880	(6 880)	-
Резерв по неиспользованным отпускам	65 138	20 512	85 650
Обязательства по налогам	3 099	4 606	7 705
	48 184	24 669	72 853
2023 год	Остаток на 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(28 733)	1 800	(26 933)
Дебиторская задолженность	32 312	(25 432)	6 880
Резерв по неиспользованным отпускам	55 160	9 978	65 138
Обязательства по налогам	2 346	753	3 099
	61 085	(12 901)	48 184

23. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

На 31 декабря 2024 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 586 575	-	1 586 575
Кредиты, выданные клиентам	18 687 854	-	18 687 854
Торговая и прочая дебиторская задолженность	611 491	-	611 491
Запасы	275 295	-	275 295
Основные средства и нематериальные активы	-	1 625 574	1 625 574
Отложенные налоговые активы	-	72 853	72 853
Инвестиции в дочерние организации	-	1 798 758	1 798 758
Займы выданные дочерним организациям	1 778 911	-	1 778 911
Прочие активы	286 886	11 113	297 999
Итого активы	23 227 012	3 508 298	26 735 310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	2 701 171	1 499 357	4 200 528

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 004 284	5 004 284
Торговая и прочая кредиторская задолженность	503 595	-	503 595
Корпоративный подоходный налог к уплате	314 123	-	314 123
Краткосрочные оценочные обязательства	428 248	-	428 248
Прочие обязательства	2 244 121	-	2 244 121
Итого обязательства	6 191 258	6 503 641	12 694 900
Чистая позиция	17 035 754	(2 995 343)	14 040 411

На 31 декабря 2023 года

АКТИВЫ

	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 349 854	-	1 349 854
Кредиты, выданные клиентам	13 674 402	-	13 674 402
Торговая и прочая дебиторская задолженность	334 971	-	334 971
Запасы	582 967	-	582 967
Основные средства и нематериальные активы	-	1 684 679	1 684 679
Отложенные налоговые активы	-	48 184	48 184
Инвестиции в дочерние организации	-	868 061	868 061
Займы выданные дочерним организациям	704 382	-	704 382
Прочие активы	187 011	11 113	198 124
Итого активы	16 833 587	2 612 037	19 445 624

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Займы полученные	1 798 958	1 947 102	3 746 060
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 502 503	2 502 503
Торговая и прочая кредиторская задолженность	406 096	-	406 096
Корпоративный подоходный налог к уплате	96 186	-	96 186
Краткосрочные оценочные обязательства	325 691	-	325 691
Прочие обязательства	4 647 576	-	4 647 576
Итого обязательства	7 274 507	4 449 605	11 724 112
Чистая позиция	9 559 080	(1 837 568)	7 721 512

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Компании имеет следующие операции со связанными сторонами:

Операции с членами Дирекции Компании

Общее вознаграждение включено в состав заработной платы и соответствующих налогов. В течение 2024 и 2023 годов Компания не имела каких-либо значительных операций с членами Дирекции.

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, могут быть представлены следующим образом:

Отчёт о финансовом положении	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	611 491	362 938
-прочие связанные стороны	-	2 060
Займы выданные дочерним организациям	1 937 272	704 382
-прочие связанные стороны	1 937 272	704 382

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Прочие активы		
-участник	297 999	202 984
-прочие связанные стороны	-	300
Обязательства	11 113	11 113
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
-участник	503 595	409 168
Обязательства по аренде	56 154	20 275
-участник		-
Займы полученные		-
-участник	4 200 528	3 825 999
Прочие обязательства	839 937	855 005
-участник	2 244 121	4 668 922
	1 677 571	4 050 636

Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2024 год	2023 год
Процентные расходы	(1 856 971)	(923 426)
-участник		
Прочие операционные доходы, нетто	----	(204 592)
-участник	5 644 723	2 925 695
Общие и административные расходы	-	-
-участник	(7 881 083)	(7 169 150)
-прочие связанные стороны	-	(41 652)
	-	-

Вознаграждение руководящему персоналу

На 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Дирекции Компании в количестве 10 человек (в 2023 году: 12 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

Члены Дирекции Компании	2024 год	2023 год
	122 261	67 762

Выплаты руководящему персоналу преимущественно состоят из расходов по заработной плате и вознаграждений, установленных контрактом и внутренними положениями Компании.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния на финансовое положение и дальнейшую деятельность Компании.

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учёта доходов, расходов и прочих статей финансовой отчётности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать пени. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы

дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах, налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду вышеизложенного, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы в настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года.

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

Страхование

Компания страхует гражданскую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

26. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена экономическим и социальным рискам, присущие предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как политические решения Правительства, экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками присущими деятельности Компании являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, которые возникают у Компании за отчётный период. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по возврату дебиторской задолженности и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Прямой кредитный риск представляет собой риск убытка в результате дефолта контрагента в отношении статей финансового положения. Компания не ожидает дефолта своих контрагентов, имея в виду их кредитное качество.

Балансовая стоимость финансовых активов Компании отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску.

Расчёт кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	977 748	750 599
Кредиты, выданные клиентам	18 687 854	13 674 402
Торговая дебиторская задолженность	384 677	137 604
Прочие финансовые активы	11 113	11 113
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	20 061 392	14 573 718

Дебиторская задолженность покупателей подлежит постоянному мониторингу для обеспечения уверенности в том, что риск невозврата задолженности для Компании минимален.

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге)

Компания размещает вклады и деньги в банках второго уровня (*Примечание 5*). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам в соответствии со стандартами агентства Moody's или аналогами подобного международного агентства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

31 декабря 2024 года	Baa1 (Baa2)**	Ba3 (Ba1)	Ba3 (B1)	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	566 643	8 791	15 382	386 931	977 747
Кредиты, выданные клиентам				18 687 854	18 687 854
Торговая дебиторская задолженность				384 677	384 677
Прочие финансовые активы				11 113	11 113
	564 643	8 791	15 382	19 470 575	20 061 391

31 декабря 2023 года	Baa2 (Baa2)	«Ba3 (B1)»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	361 982	388 617	-	750 599
Кредиты, выданные клиентам	-	-	13 674 402	13 674 402
Торговая дебиторская задолженность	-	-	137 604	137 604
Прочие финансовые активы	-	-	11 113	11 113
	361 982	388 617	13 823 119	14 573 718

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей основной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 586 575				1 586 575
Кредиты, выданные клиентам	18 687 854				18 687 854
Торговая дебиторская задолженность	384 677				384 677
Займы выданные дочерним организациям			1 937 272		1 937 272
Прочие активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	20 659 106	0	1 937 272	11 113	22 607 491
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)		79	3 523	892 480	896 082
Займы полученные (банк)	213 553	658 862	1 708 426	723 605	3 304 446

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги	2 218 134	1 927 177	858 973	5 004 284
Кредиторская и прочая задолженность	255 018			255 018
Всего обязательств	468 571	2 877 075	3 639 126	2 475 058
Чистая позиция	20 190 535	(2 877 075)	(1 701 854)	(2 463 945)
			(2 463 945)	(7 092 788)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 349 854	-	-	-	1 349 854
Кредиты, выданные клиентам	13 674 402	-	-	-	13 674 402
Торговая дебиторская задолженность	137 604	-	-	-	137 604
Займы выданные дочерним организациям	-	704 382	-	-	704 382
Прочие активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	15 161 860	704 382	-	11 113	15 877 355
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	-	268 558	586 447	855 005
Займы полученные (банк)	233 114	1 002 443	294 843	1 360 655	2 891 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 502 503	2 502 503
Кредиторская и прочая задолженность	220 082	-	-	-	220 082
Всего обязательств	453 196	1 002 443	563 401	4 449 605	6 468 645
Чистая позиция	14 708 664	(298 061)	(563 401)	(4 438 492)	9 408 710

Рыночный риск

Рыночный риск - вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Рыночные риски включают в себя процентный, валютный и прочий ценовой риски.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения.

Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние процентные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)
Средства в банках

KZT	919 658	12,75% - 14,25%	672 280	12,5% - 14,25%
Итого	919 658		672 280	

Кредиты, выданные клиентам

KZT	18 687 854	55,4% - 297,03%	13 674 402	55,4% - 297,03%
Итого	18 687 854		13 674 402	

Займы полученные

KZT	4 200 528	14,5% - 21,0%	3 746 060	14,5% - 21,0%
Итого	4 200 528		3 746 060	

Выпущенные долговые ценные бумаги

KZT	5 004 284	21%-24%	2 502 503	24%
Итого	5 004 284		2 502 503	

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Компания не хеджирует свою подверженность валютному риску. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

	USD	KGS	KZT	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5		1 586 570	1 586 575
Кредиты, выданные клиентам			18 687 854	18 687 854
Торговая дебиторская задолженность			384 677	384 677
Займы, выданные дочерним организациям	168 358	1 199 007	569 907	1 937 272
Прочие финансовые активы			11 113	11 113
Всего активов	168 363	1 199 007	21 240 121	22 607 491
Обязательства				
Займы полученные (учредитель)			896 082	896 082
Займы полученные (банк)			3 304 446	3 304 446
Выпущенные долговые ценные бумаги			5 004 284	5 004 284
Кредиторская и прочая задолженность			255 018	255 018
Всего обязательств	0	0	9 429 830	9 429 830
Чистая позиция	168 363	1 199 007	11 810 291	13 177 661

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

	USD	KGS	KZT	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 546		1 345 308	1 349 854
Кредиты, выданные клиентам	-		13 674 402	13 674 402
Торговая дебиторская задолженность	-		137 604	137 604
Займы, выданные дочерним организациям	-	704 382	-	704 382
Прочие финансовые активы	-	-	11 113	11 113
Всего активов	4 546	704 382	15 168 427	15 877 355
Обязательства				
Займы полученные (учредитель)	-		855 005	855 005
Займы полученные (банк)	-		2 891 055	2 891 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		2 502 503	2 502 503
Кредиторская и прочая задолженность	-		220 082	220 082
Всего обязательств	-	-	6 468 645	6 468 645

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Чистая позиция	4 546	704 382	8 699 782	9 408 710
----------------	-------	---------	-----------	-----------

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчётную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Валюта	Курсы валют					
	на 31 декабря 2024 года	Параллельный сдвиг		на 31 декабря 2023 года	Параллельный сдвиг	
		рост на 10%	снижение на 10%		рост на 10%	снижение на 10%
USD	523,54	575,89	471,19	454,56	500,02	409,10
KGS	6,02	6,62	5,42	5,1	5,61	4,59

Укрепление курса тенге, как показано ниже, по отношению к иностранным валютам по состоянию на отчётные даты уменьшило бы величину прибыли или убытка, за вычетом налогов, на нижеуказанные суммы. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчётного периода.

	Воздействие на прибыль или убыток	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Укрепление USD	16 836	455
Ослабление USD	(16 836)	(455)
Укрепление KGS	119 901	70 438
Ослабление KGS	(119 901)	(70 438)

(iii) Прочий ценовой риск

Компания не подвержена влиянию ценового риска вследствие отсутствия операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению рыночных цен.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестаёт функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

27. ИНФОРМАЦИЯ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

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

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, 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 Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов текущая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, дебиторская и кредиторская задолженность, финансовые обязательства, отражённые в консолидированной финансовой отчётности, примерно равна их справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчётности Компании по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2024 года
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 586 575	-	1 586 575
Кредиты, выданные клиентам	-	18 687 854	-	18 687 854
Торговая дебиторская задолженность	-	384 677	-	384 677
Займы, выданные дочерним организациям	-	1 778 911	-	1 778 911
Прочие финансовые активы	-	11 113	-	11 113
Итого	-	22 449 130	-	22 449 130
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Займы полученные (участник)	-	896 082	-	896 082
Займы полученные (банк)	-	2 891 055	-	2 891 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 004 284	-	5 004 284
Кредиторская и прочая задолженность	-	255 018	-	255 018
Итого	-	9 046 439	-	9 046 439
				Итого 31 декабря 2023 года
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 349 854	-	1 349 854

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредиты, выданные клиентам	-	13 674 402	-	13 674 402
Торговая дебиторская задолженность	-	137 604	-	137 604
Займы, выданные дочерним организациям		704 382		704 382
Прочие финансовые активы	-	11 113	-	11 113
Итого	-	15 877 355	-	15 877 355
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Займы полученные (участник)	-	855 005	-	855 005
Займы полученные (банк)	-	2 891 055	-	2 891 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 502 502	-	2 502 502
Кредиторская и прочая задолженность	-	220 082	-	220 082
Итого	-	6 468 645	-	6 468 645

Справедливая стоимость нефинансовых активов

Основные средства Компании, оцениваемые по первоначальной стоимости, относятся к 3 уровню в иерархии оценки справедливой стоимости.

За отчетный период переводы между уровнями иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Компании 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 Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений – директор дирекции товарищества, 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.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Протокол Общего собрания участников № 01/25 от 20.01.25г. – одобрение заключения Соглашения об открытии кредитной линии в сумме 3 500 000 тыс. тенге с АО «Нурбанк».

Протокол Общего собрания участников № 04/25 от 12.02.25г. – увеличение уставного капитала ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» на сумму 961 016 тыс. сумов.

Протокол Общего собрания участников № 05/25 от 12.02.25г. – увеличение уставного капитала СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT» на сумму 1 179 577 тыс. сумов.

Протокол Общего собрания участников № 06/25 от 18.02.25г. – предоставление финансовой помощи на приобретение сервера на 100 000 тыс. тенге СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT».

Протокол Общего собрания участников № 09/25 от 19.03.25г. – увеличение уставного капитала ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» на сумму 40 000 тыс. тенге.

Протокол Общего собрания участников № 12/25 от 29.04.25г. – увеличение уставного капитала ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» на сумму 50 000 тыс. тенге.

Протокол Общего собрания участников № 11/25 от 07.04.25г. – предоставление финансовой помощи на приобретение сервера на 35 000 тыс. тенге ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи».

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Протокол Общего собрания участников № 17/25 от 11.06.25г. – выплатить дивиденды участникам в сумме 482 316 тыс. тенге.

30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчётность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 30 июня 2025 года.