

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
Консолидированная финансовая промежуточная сокращенная
финансовая отчетность (неаудированная)
30 сентября 2022 года

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
(неаудированная)**

Содержание

- | | |
|------|--|
| 3 | Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе |
| 4 | Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении |
| 5 | Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале |
| 6 | Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств |
| 7-19 | Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности |

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

	Примечание	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
		2022 (неаудировано) тыс. тенге	2021 (неаудировано) тыс. тенге
Доходы от реализации золотого лома	4	4 798 503	4 092 780
Себестоимость	4	(4 276 840)	(3 906 045)
Валовая прибыль		521 663	186 735
Доходы по вознаграждениям от предоставленных микрокредитов	5	7 085 533	5 116 409
Общие и административные расходы	7	(3 814 912)	(2 835 580)
Процентные расходы	6	(301 037)	(216 448)
Прочие доходы по вознаграждениям	6	96 401	-
Прочие доходы (расходы), нетто	8	761 120	65 106
Прибыль/(убыток) до налогообложения		4 348 768	2 316 222
Расходы по налогу на прибыль	9	(415 329)	(15 000)
Чистая прибыль/(убыток)		3 933 439	2 301 222
Итого совокупный доход/(расход)		3 933 439	2 301 222
Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольной доли участия		17 617	8 147
Чистая прибыль, относящаяся на долю материнской Компании		3 915 822	2 293 075

1

И.А. Калюта
Калюта И.А.
Исполнительный директор

«31» октября 2022 год



2

А.М. Манафова
Манафова А.М.
Финансовый директор

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 30 сентября 2022 года

	Примечание	30 сентября 2022 года (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 года (аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	15	546 323	457 542
Нематериальные активы		11 513	13 216
Право пользования активом		41 844	127 481
Гудвилл		35 114	35 114
Долгосрочные займы выданные	12	595 763	-
Отложенные налоговые активы		6 009	30 386
Итого долгосрочные активы		1 236 566	663 739
Краткосрочные активы			
Запасы	10	150 072	331 043
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	11	327 562	356 865
Микрокредиты выданные	12	11 605 554	8 467 453
Прочие финансовые активы		1 317	34 025
Прочие краткосрочные активы	13	21 455	108 644
Денежные средства и их эквиваленты	14	761 153	701 817
Итого краткосрочные активы		12 867 113	9 999 847
ИТОГО АКТИВЫ		14 103 679	10 663 586
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Уставной капитал	16	2 123 106	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	16	1 116 764	1 116 764
Неконтрольная доля участия		5 270	(4 488)
Курсовая разница, признанная от пересчета финансовой отчетности дочерних компаний		453	(337)
Нераспределенная прибыль		6 880 135	3 415 205
Итого собственный капитал		10 125 728	6 527 144
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по займам	17	1 044 190	1 974 454
Долгосрочное обязательство по аренде		13 200	49 754
Итого долгосрочных обязательств		1 057 390	2 024 208
Краткосрочные обязательства			
Займы полученные	17	2 030 371	1 278 944
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	18	238 988	307 078
Краткосрочные обязательства по аренде		12 720	86 180
Обязательства по процентам		8 768	9 350
Обязательства по налогу на прибыль		122 371	138 615
Краткосрочные оценочные обязательства	19	248 120	136 902
Обязательства по налогам и другим платежам	9	153 992	128 352
Прочие краткосрочные обязательства	20	105 231	26 813
Итого краткосрочных обязательств		2 920 561	2 112 234
Итого обязательства и собственный капитал		14 103 679	10 663 586


 Калюта И.А.
 Исполнительный директор



 Манафова А.М.
 Финансовый директор

«31» октября 2022 года

Группа «Birginshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Неконтрольная доля участия	Курсовая разница, признанная в связи с пересчетом финансовой отчетности дочерних компаний	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Сальдо на 01 января 2021 года	1 000 000	1 115 379	(27 044)	-	1 530 701	3 619 036
Прибыль/убыток за период	-	-	8 147	-	2 293 075	2 301 222
Экономия от предоставленного беспроцентного займа Учредителем	-	34 603	-	-	-	34 603
Приобретение дочерней Компании	-	-	12 980	(337)	-	12 643
Перенос на счет нераспределенной прибыли экономии от предоставленного беспроцентного займа Учредителем по погашенным займам	-	(32 180)	-	-	32 180	-
Взнос в уставный капитал	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000
Сальдо на 30 сентября 2021 года	2 000 000	1 117 802	(5 917)	(337)	3 855 956	6 967 504
Сальдо на 01 января 2022 года	2 000 000	1 116 764	(4 488)	(337)	3 415 205	6 527 144
Прибыль/убыток за период	-	-	17 617	-	3 915 822	3 933 439
Приобретение дочерней Компании	123 106	-	(7 859)	790	-	116 037
Перенос на счет нераспределенной прибыли экономии от предоставленного беспроцентного займа Учредителем по погашенным займам	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(450 892)	(450 892)
Сальдо на 30 сентября 2022 года	2 123 106	1 116 764	5 270	453	6 880 135	10 125 728

И. Калюта
Калюта И.А.
 Исполнительный директор
 «31» октября 2022 года

Манафова А.М.
Манафова А.М.
 Финансовый директор



Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

	Примечание	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
		2022 года (неаудировано) тыс. тенге	2021 года (неаудировано) тыс. тенге
Операционная деятельность			
Чистая прибыль/(убыток) за период		3 933 439	2 301 222
Корректировка на неденежные статьи:			
Списание ТМЗ	10	123 875	86 606
Расходы по начислению резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов		622 553	424 214
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15	117 608	95 210
Амортизация права на аренду		101 668	42 441
Расходы по процентам, признанные в отношении обязательства по аренде		2 156	16 053
Расходы по процентам по полученным займам	17	301 037	216 448
Расходы от признания резерва на неиспользованные отпуска сотрудников		111 218	33 758
Признан отложенное налоговое обязательство/(отложенный налоговый актив)		6 009	(11 477)
Изменения статей баланса:			
<i>В том числе:</i>			
Запасы		(90 868)	(404 962)
Дебиторская задолженность		206 325	(284 333)
Займы выданные		(4 465 176)	(2 172 024)
Прочие краткосрочные активы		43 417	(49 034)
Кредиторская задолженность		(2 524)	(203 367)
Обязательства по процентам		158	572
Прочие краткосрочные обязательства		(912 926)	(42 782)
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет		13 539	(275 027)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		111 508	(226 482)
Инвестиционная деятельность			
Выбытие денежных средств, всего			
<i>в том числе:</i>			
приобретение основных средств		(124 452)	(189 368)
приобретение нематериальных активов		(4 831)	(9 263)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(129 283)	(198 632)
Финансовая деятельность			
Поступление денежных средств, всего		1 449 211	1 130 368
<i>в том числе:</i>			
Получение займов	17	1 449 211	1 130 368
Выбытие денежных средств, всего		(1 372 100)	(876 457)
<i>в том числе:</i>			
погашение займов		(1 332 500)	(823 357)
выплаты по договору аренды		(39 600)	(53 100)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		77 111	253 911
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		59 336	(171 202)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		701 817	919 257
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	14	761 153	748 055

И. Калюта
Калюта И.А.
Исполнительный директор
«31» октября 2022 года



А. Манафова
Манафова А.М.
Финансовый директор

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью Ломбард «Сенімді іргетас» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан 22 мая 2019 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 11 января 2022 года была произведена регистрация Компании, в связи со сменой наименования на ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард). Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, Алмалинский район ул. Розыбакиева, дом 37.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 01.01.2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Компания имеет лицензию на осуществление ломбардных операций № 02.21.0046.L, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков 26 марта 2021 года.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог ювелирных изделий в размере не превышающем 8 000 кратного размер МРП, 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.

Компания имеет разветвленную сеть отделений на всей территории Республики Казахстан. Количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих отделений в отчетном периоде насчитывалось порядка 330 (2021 год: 330).

Средняя численность персонала составляла в 2022 году 930 человек (2021 год: 877 человек).

По состоянию на 30 сентября 2022 годов учредителями Компании являются:

	На 30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Учредители Компании:	Процент участия (%)	Процент участия (%)
Козлова И.В.	64%	64%
Соколова А.В.	36%	36%
Итого	100%	100%

В декабре 2020 года Компания приобрела 50% доли в Обществе с дополнительной ответственностью "Биринчи ломбард Кэй Джи", являющейся резидентом Республики Кыргызстан и осуществляющей ломбардную деятельность в Республике Кыргызстан. Стоимость инвестиции составила 1 500 тысяч тенге.

Рассмотрев все факты и обстоятельства Руководство Компании пришло к выводу, что обладает контролем над "Биринчи ломбард Кэй Джи" поскольку может определять его операционную и финансовую политику и таким образом, влиять на его доходность.

На дату приобретения чистые активы "Биринчи ломбард Кэй Джи" составляли (10 402) тысячи тенге, что привело к признанию гудвила в сумме 27 504 тысячи тенге и неконтрольной доли участия в сумме (27 044) тысяч тенге.

15 июля 2022 года было принято решение увеличить долю Общества до 75. Стоимость инвестиции составила 2 955 тысяч тенге. Неконтрольная доля участия составила 1 490 тысяч тенге.

Руководство Компании полагает, что балансовая стоимость чистых активов "Биринчи ломбард Кэй Джи" равна их справедливой стоимости, поскольку активы Компании представлены главным образом займами выданными физическим лицам под залог ювелирных изделий.

В мае 2021 года Компания внесла в уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard», являющейся резидентом Республики Узбекистан и соответственно, осуществляющую ломбардную деятельность в Республике Узбекистан, сумму 20 912 тысяч тенге, что привело к перераспределению долей участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard». Доля «Birinshi Lombard» после увеличения уставного капитала составила 51% и руководство обоснованно считает, что данная доля позволяет осуществлять контроль над деятельностью в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard».

На дату увеличения уставного капитала чистые активы СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составляли 26 522 тысяч тенге, что привело к признанию гудвила в сумме 7 610 тысяч тенге и неконтрольной доли участия в сумме 7 312 тысяч тенге.

В сентябре 2021 года руководство «Birinshi Lombard» выступило инициатором очередного увеличения уставного капитала на 25 575 тысяч тенге. Учитывая что 24,5% доли участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» к дате увеличения уставного капитала, принадлежало дочерней компании «Birinshi Lombard» компании «Hashamatli Chinor», в которой доля «Birinshi Lombard» составляет 99,07%, доля участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составила 69,86%

В составе группы компаний, компания ИП ООО «Hashamatli Chinor» имела наибольшую долю в 0,93%.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

В апреле 2022 года принято решение по выводу учредителя – физ лица резидента Республики Узбекистан, который владел 0,93% акций. Стоимость приобретения составила 717 тыс. тенге. Доля Общества составила 100%.

Руководство Компании полагает, что балансовая стоимость чистых активов ИП ООО «Hashamatli Chinor» равна их справедливой стоимости, поскольку активы Компании представлены главным образом займами выданными физическим лицам под залог ювелирных изделий.

В июле 2022 года было принято решение выкупить долю ООО BUSNES CLUB», которая составляла 15,07%. Стоимость покупки доли составила 10 000 тысяч тенге. Неконтрольная доля участия составила 10 848 тысяч тенге.

Руководство Компании полагает, что балансовая стоимость чистых активов СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» равна их справедливой стоимости, поскольку активы Компании представлены главным образом займами выданными физическим лицам под залог ювелирных изделий

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки данных стран, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2022 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, и все суммы округлены до тысяч, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, который предполагает продолжение деятельности, реализацию активов и урегулирование обязательств в ходе обычной деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы «Birinshi Lombard» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Функциональной валютой "Биринчи ломбард Кэй Джи" является кыргызский сом, функциональной валютой «Chinara Biznes Kredit Lombard» и «Hashamatli Chinor» является узбекский сум. Курс кыргызского сома на **30 сентября 2022** года составлял 5,99 тенге за 1 сом, курс узбекского сума на 31 декабря 2021 года составлял 3,99 тенге за 100 сумов.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. При переводе финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления финансовой отчетности в составе капитала была признана курсовая разница в сумме 337 тысяч тенге. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(a) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 г. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

IFRS 3 определяет, как компания должна учитывать активы и обязательства, которые она приобретает в результате объединения. IFRS 3 требует, чтобы компания ссылалась на Концептуальные основы финансовой отчетности, чтобы определить, что признается активом или обязательством.

В текущей редакции для целей применения IFRS 3 вместо положений Концептуальных основ, выпущенных в 2018 году, приобретатели должны использовать определения актива и обязательства и соответствующие указания, изложенные в Концепции, принятой Советом по МСФО в 2001 году.

С 1 января 2022 года обновлена ссылка в соответствии с которой, приобретатели должны ссылаться на Концептуальные основы, выпущенные в 2018 году, для определения того, что составляет актив или обязательство.

Также с 1 января 2022 года введено исключение, согласно которому для некоторых видов обязательств и условных обязательств компании, применяющие IFRS 3, должны вместо Концептуальных основ ссылаться на МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Правление ожидает, что это исключение останется в IFRS 3 до тех пор, пока определение обязательства в IAS 37 будет отличаться от определения в последней версии Концептуальных основ. Совет директоров планирует рассмотреть возможность согласования определений в рамках проекта по внесению целевых улучшений в IAS 37

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

В текущей редакции пункта 17 IAS 16 предусмотрено, что в первоначальную стоимость включаются затраты на проверку актива, уменьшенные на сумму чистых поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки и проверки актива. Например, затраты на тестирование оборудования включаются в первоначальную стоимость за минусом прибыли от продажи образцов, полученных в процессе тестирования. Например, затраты на испытание скважины включаются в первоначальную стоимость за минусом прибыли от продажи нефти и газа, добытых в результате испытания скважины.

С 1 января 2022 года запрещается вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных изделий, в то время как компания готовит актив к использованию по назначению. Вместо этого компания будет признавать такую выручку от продаж и соответствующие затраты в составе прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

В настоящее время пункт 68 IAS 37 не уточняет, какие затраты следует включать в оценку затрат на выполнение контракта с целью оценки того, является ли этот контракт обременительным. Исследование, проведенное Комитетом по интерпретации МСФО, показало, что расхождение во взглядах на то, какие затраты включать, может привести к существенным различиям в финансовой отчетности компаний, заключающих некоторые типы договоров.

С 1 января 2022 года в пункт 68 IAS 37 внесены изменения, в результате которых установлено, что затраты на исполнение договора включают в себя затраты, которые непосредственно связаны с этим договором и включают в себя:

- (а) дополнительные затраты на исполнение этого договора, например, прямые затраты на оплату труда и материалы; и
- (б) распределенные прочие затраты, непосредственно связанные с исполнением договоров, например, распределенную часть расходов по амортизации объекта основных средств, используемого для исполнения в числе прочих и данного договора

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Пункт D16 (а) IFRS 1 предоставляет дочерней организации, которая впервые начинает применять МСФО позже, чем ее материнская компания, освобождение, касающееся оценки его активов и обязательств. Исключение, предусмотренное в пункте D16 (а) IFRS 1, не применяется к компонентам капитала. Соответственно, до внесения поправки в IFRS 1 от дочерней организации, которая впервые применяла МСФО позже, чем ее материнская компания, могли потребовать вести два отдельных учета для накопленных курсовых разниц, основанных на разных датах перехода на МСФО. Поправка к IFRS 1 расширяет освобождение, предусмотренное в пункте D16 (а) IFRS 1, на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты для компаний, впервые применяющих МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Поправка разъясняет, какие комиссии учитывает компания, когда она применяет тест «10 процентов», предусмотренный пунктом B3.3.6 IFRS 9 при оценке того, следует ли прекращать признание финансового обязательства.

Так, с 1 января 2022 года при определении величины выплат комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения заемщик учитывает только суммы комиссионного вознаграждения, выплата или получение которых производились между этим заемщиком и соответствующим кредитором, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное заемщиком или кредитором от имени друг друга.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

В настоящее время в соответствии с пунктом 22 IAS 41 при определении справедливой стоимости путем дисконтирования денежных потоков компании исключают из расчета денежные потоки по налогообложению.

С 1 января 2022 года требование об исключении налоговых потоков денежных средств при оценке справедливой стоимости из пункта 22 IAS 41 отменено. Данная поправка привела в соответствие требования IAS 41 по оценке справедливой стоимости с требованиями других стандартов МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Поправка к МСФО (IFRS) 16 касается только иллюстративного примера, поэтому дата вступления в силу не указывается.

Правление получило информацию о возможной путанице в связи с требованиями в отношении стимулов к аренде, проиллюстрированные в примере 13 IFRS 16. До внесения поправок в иллюстративный пример 13 в качестве части факторов включалось возмещение, относящееся к улучшениям арендованного имущества, при этом в примере недостаточно четко был представлен вывод о том, будет ли такое возмещение соответствовать определению стимула к аренде. Совет решил устранить возможность путаницы, исключив из иллюстративного примера 13 возмещение, относящееся к улучшениям арендованного имущества.

(b) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики руководство Группы делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности 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

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы 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. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.
- Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 30 дней.

4. ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗОЛОТОГО ЛОМА

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Доходы от реализации золотого лома	4 7 98 503	4 092 780
Себестоимость реализованного золотого лома	(4 276 840)	(3 906 045)
Итого	521 663	186 735

Реализуемый золотой лом представляет собой ювелирные изделия предоставленные в качестве залога для получения кредита физическими лицами, гарантированный срок возврата по которым был исчерпан.

Реализация золотого лома регламентируется Законодательством Республики Казахстан. Единственным покупателем золотого лома является аффинажный завод ТОО «Тау-Кен Алтын». Цена реализации зависит от котировок золота на Лондонской бирже металлов.

Себестоимость золотого лома включает в себя только первоначальную оценку ювелирных изделий, предоставленных в залог, которые выводятся на реализацию и отправку на аффинажный завод.

5. ДОХОДЫ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ ПО МИКРОКРЕДИТАМ ВЫДАННЫМ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Процентные доходы по выданным микрокредитам	7 085 533	5 116 409
Итого	7 085 533	5 116 409

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий. Максимальный срок предоставления займа составляет 12 месяцев. Минимальная ставка вознаграждения составляет 44 % годовых.

Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам варьируется от 98,6% до 166,8%. Для микрокредитов сумма которых превышает 50 МРП) законодательством Республики Казахстан предусмотрена максимальная годовая эффективная ставка в размере 56%.

6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Расходы по процентам	301 037	216 448
Итого	301 037	216 448

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности (Примечание 17). Ставка по таким банковским займам составляет 14,5%, и 17,5% займы предоставляются по мере необходимости в соответствии с заключенным соглашением об открытии кредитной линии.

Группа арендует офисное здание по договору со связанной стороной, который соответствует критериям признания аренды. Для расчета обязательств по аренде Группа использовала ставку дисконтирования 14,5%, которая по мнению руководства отражает условия по которым Компания могла бы привлечь займ для приобретения аналогичного актива. Ежемесячные платежи по аренде за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2022 года составляют 4 400 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года, ежемесячные платежи по аренде составляли 6 800 тысяч тенге).

В отчетном периоде Группе были предоставлены беспроцентные займы Учредителем (Примечание 17). Для определения текущей стоимости таких займов была использована ставка дисконтирования в размере 14,5%. В составе капитала признана разница между приведенной стоимостью этих беспроцентных займов и их номинальной стоимостью в сумме 43 497 тыс. тенге (за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года – 46 137 тыс. тенге).

Прочие доходы по вознаграждениям

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	96 401	-
Итого	96 401	-

7. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Вознаграждения работникам	1 794 652	1 249 307
Аренда помещений	621 850	536 211
Услуги охраны	266 463	214 264
Налоги и отчисления по заработной плате	208 083	126 772
Амортизация ОС и НМА	125 370	88 570
Материальные затраты	112 511	77 980
Услуги по ремонту арендованных помещений, оборудования	104 896	96 012
Услуги связи и интернета	97 091	78 471
Услуги банка	72 569	35 818
Прочие налоги в бюджет	48 540	203
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	44 776	45 540
Командировочные расходы	42 600	26 171
Рекламные услуги	40 638	25 976
НДС не принятый к зачету	38 566	18 546
Коммунальные услуги	24 324	22 630
Услуги страхования	22 392	14 362
Штрафы и пени (кроме штрафов в бюджет)	890	78
Прочие	148 701	178 669
Итого	3 814 912	2 835 580

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Ниже в таблице отражены прочие расходы:

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 год (неаудировано)	2021 год (неаудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(622 553)	(424 214)
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам сотрудников	(248 120)	(33 758)
Расходы от выбытия активов	-	(3 477)
Расходы по курсовой разнице	-	(136)
Расходы от обесценения финансовых инструментов	-	(2 000)
Итого прочие расходы	(870 673)	(627 673)
Ниже в таблице отражены прочие доходы:		
Прочие доходы	58 302	463 520
Доходы от обесценения финансовых инструментов	43 497	-
Доходы по курсовой разнице	5 139	-
Доходы от выбытия активов	2 615	-
Итого прочие доходы	109 553	463 520
Итого прочие доходы/(расходы)	(761 120)	(65 106)

9. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Корпоративный подоходный налог	(415 329)	(15 000)
Итого	(415 329)	(15 000)

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Прибыль до налогообложения	4 348 768	2 316 222
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(869 754)	(463 245)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	(454 425)	(448 245)
	(415 329)	(15 000)

Значительный эффект от невычитаемых в целях налогообложения расходов возникает из-за признания резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, которые представляют собой микрокредиты, выданные физическим лицам под залог ювелирных изделий. Такие расходы от обесценения в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан являются невычитаемыми расходами при определении налогооблагаемой прибыли.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

10. ЗАПАСЫ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Товары	144 690	323 240
Сырье и материалы	5 382	7 803
Итого	150 072	331 043

В отчетном периоде в составе запасов в том числе, было признано не востребовавшее залоговое имущество на сумму 4 661 554 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года: 3 368 668 тыс. тенге). Золотой лом частично был реализован, себестоимость такого лома составила 4 276 840 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года: 3 906 045 тыс. тенге) (Примечание 4). Также в отчетном периоде было списано материалов, используемых для административных целей, включая ГСМ, дезинфицирующие средства и прочие материалы на сумму 115 474 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года: 107 778 тыс. тенге).

11. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Торговая дебиторская задолженность	210 825	254 656
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	124 509	150 683
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	1 317	1 218
Задолженность по претензиям	50 323	8 041
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(59 412)	(57 733)
Итого	327 562	356 865

12. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости краткосрочные		
Микрокредиты, выданные физическим лицам	12 227 907	10 057 818
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(622 553)	(1 590 365)
Итого микрокредиты выданные	11 605 554	8 467 453
Прочие финансовые активы	1 317	34 025
Итого прочие финансовые активы	1 317	34 025
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости долгосрочные		
Займы выданные связанной стороне	595 763	-
Итого займы выданные	595 763	-
Итого финансовые активы	12 202 634	8 501 478

Поскольку основной деятельностью Компании является выдача денег под залог физическим лицам, движение денежных средств по выдаче и погашению таких займов отражено в Отчете о движении денежных средств в составе операционной деятельности.

Движения в резерве под ожидаемые кредитные убытки, представлены следующим образом

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	30 сентября 2021 года (неаудировано)
---------------------	--	--

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	(1 590 365)	(1 024 745)
Начислено за 9 месяцев	967 812	(565 620)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	(622 553)	(1 590 365)

13. РОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы выданные	8 854	40 186
Налоговый актив по НДС	-	58 078
Расходы будущих периодов	12 345	6 393
Прочие краткосрочные активы	256	3 987
Итого	21 455	108 644

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	470 465	486 581
Денежные средства на счетах	290 688	215 236
Итого денежные средства и эквиваленты	761 153	701 817

Поскольку основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог, движение денежных средств по выдаче и погашению таких микрокредитов отражено в Отчете о движении денежных средств в составе операционной деятельности.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

а) Первоначальная стоимость

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года	27	4 973	54 469	186 142	132 125	377 736
Поступления	-	8	5 826	160 020	108 584	274 438
Выбытие	-	-	-	(3 935)	(2 688)	(6 623)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 года	27	4 981	60 295	342 227	238 021	645 551
Поступления	-	-	78 000	27 520	18 932	124 452
Выбытие	-	-	(121)	(892)	-	(1 013)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2022 года	27	4 981	138 174	368 855	256 953	768 990

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

б) Накопленная амортизация

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	-	-21	(11 341)	(41 684)	(13 991)	(67 037)
Отчисления на износ	-	-250	(13 615)	(76 824)	(31 919)	(122 608)
Износ по выбытиям	-	-	-	1 035	601	1 636
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 года	-	(271)	(24 956)	(117 473)	(45 309)	(188 009)
Отчисления на износ	-	(280)	(6 821)	(23 644)	(1 834)	(32 579)
Износ по выбытиям	-	-	30	247	1 802	2 079
Накопленная амортизация на 30 сентября 2022 года	-	(551)	(31 807)	(141 364)	(48 945)	(222 667)
в) Балансовая стоимость						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	27	4 710	35 339	224 754	192 712	457 542
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года	27	4 430	106 367	227 491	208 008	546 323

В отчетном периоде были приобретены 3 автомашины, все основные средства не являлись залогами по обязательствам компании.

Нематериальные активы не приобретались в отчетном периоде.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Группы составляет 2 123 106 тысяч тенге по состоянию на 30 сентября 2022 года (2021 год: 2 000 000 тысяч тенге). По состоянию на 30 сентября 2022 года уставный капитал Группы полностью оплачен. В 2021 году увеличение уставного капитала произошло путем уменьшения обязательств по займам полученным от Учредителя.

17. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Краткосрочные Займы	Ставка	Срок возврата	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Текущая часть долгосрочных банковских займов	14,50%	2022 год	1 357 739	1 165 244
Займы от учредителя	0,00%	по требованию	267 877	56 571
Прочие займы	0,00%	по требованию	404 755	57 129
Итого краткосрочные займы			2 030 371	1 278 944
Долгосрочные Займы				
Банковские займы на сумму	14,50%	-	-	-
Займы от учредителя	0,00%	31.12.2023	1 044 190	1 974 454
Итого долгосрочные займы			1 044 190	1 974 454
Итого Займы полученные			3 074 561	3 253 398

Обязательства по процентам на 30 сентября 2021 года по банковским займам признаны в сумме 8 768 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 9 350 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

18. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Краткосрочная задолженность по оплате труда	152 464	110 660
Торговая кредиторская задолженность	73 182	314 647
Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами	7 591	9 186
Прочая кредиторская задолженность	5 751	937
Итого	238 988	307 078

19. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	248 120	136 902
Итого	248 120	136 902

Движения в резерве по вознаграждениям работникам за 2022 и 2021 годы, закончившиеся 30 сентября, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год (неаудировано)	2021 год (неаудировано)
Резерв на неиспользованные отпуска и социальные налоги на начало года	136 902	87 893
Начислено за период	111 218	33 758
Резерв на неиспользованные отпуска и социальные налоги на 30 сентября	-	-
Итого	248 120	121 651

20. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Обязательства по налогам и отчислениям с заработной платы	76 325	-
Обязательства по выданным микрокредитам	23 155	26 813
Прочие обязательства	5 751	-
Итого	105 231	26 813

Обязательства по выданным микрокредитам, представляют собой сумму превышения реализованного залогового имущества путем проведения открытых аукционов, над суммой первоначальной оценки такого залогового имущества. Группа ведет работу по информированию заемщиков о наличии такого превышения. Данные обязательства будут погашаться путем выплаты заемщикам денежных средств в сроки предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**(а) Операции с Учредителем и связанными сторонами**

В отчетном периоде изменился список связанных сторон по сравнению с предшествующим периодом. Так из состава компаний, находящихся под общим контролем исключены в связи со сменой Учредителей Ақылға қонымды ТОО и Қаржылық жал ТОО.

Связанная сторона

Козлова И. В.
Соколова А. В.
Дұрыс талғам ТОО

Критерий связанности

Учредитель 64%
Учредитель 36%
Состав группы компаний Участника

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы сформировались следующие сальдо со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Контролирующая сторона		
Задолженность перед связанной стороной	-	1 094 664
Компании под общим контролем		
Задолженность перед связанной стороной	101 733	101 733

(б) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы, включая заработную плату, премии с учетом налога на доходы физических лиц за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2022 года, составило 29 600 тыс. тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2021 года 26 300 тыс. тенге). Ключевой управленческий персонал Группы состоит из 4-х человек.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной задачей руководства Группы в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли Учредителей посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество портфеля микрокредитов.

Отношение капитала к чистому долгу Группы рассчитывалось следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Общий долг	3 074 561	3 921 924
Денежные средства	(761 153)	(701 817)
Чистый долг	2 313 408	3 220 107
Капитал	10 108 156	6 527 144
Отношение капитала к чистому долгу	4.4	2,03

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Микрокредиты выданные	11 605 554	10 057 818
Капитал	10 125 728	6 527 144
Отношение капитала к кредитному портфелю	0.87	0,65

23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Группы в будущем.

(б) Налогообложение

Налоговые системы Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана будучи относительно новыми, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в Казахстане в течение пяти последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

(в) Залоговое имущество

Группа выдает микрокредиты под залог ювелирных изделий. Отделения Группы оборудованы должным образом для обеспечения сохранности таких переданных в залог ювелирных изделий. До даты окончания гарантированного срока хранения залогов, оценочная стоимость ювелирных изделий представляет собой условное обязательство Группы. На 30 сентября 2022 года стоимость полученных в залог ювелирных изделий, находящихся на хранении в Группе составляла 8 922 667 тысяч тенге (на 30 сентября 2021 года: 7 695 576 тысяч тенге). Залоговое имущество частично застраховано, однако Группа не имеет полного страхового покрытия в отношении своих активов и залогового имущества.

24. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность 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, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или 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, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

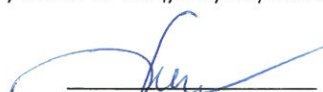
Руководство Группы относит справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Группы ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 октября 2022 года Группой были приобретены земельные участки на общую сумму 200 000 тыс. тенге на строительство офиса.


Калюта И.А.
Исполнительный директор




Манафова А.М.
Финансовый директор

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

«31» октября 2022 год