

ГРУППА «BIRINSHI LOMBARD» (БІРІНШІ ЛОМБАРД)  
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (НЕАУДИРОВАННАЯ)  
31 декабря 2023 ГОДА

**Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года**

**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 376 (2022 год: 346).

Средняя численность персонала за 12 месяцев 2023 года составляла 1043 человек (2022 год: 1000 человек, 1-ое полугодие 2023 года: 1064 человек).

По состоянию на **31 декабря** 2023 года учредителями Компании являются:

Учредители Компании:	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Процент участия (%)	Процент участия (%)
Козлова И.В.	64%	64%
Соколова А.В.	36%	36%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Дата приобретения доли	Дата образования	Основные виды деятельности	31.12.2023 г	31.12.2022 г
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»	Казахстан	09.09.2022 г.	09.09.2022 г.	Предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам.	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%	100%
ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»	Киргизия	07.12.2020 г	19.12.2018 г.		87,5%	87,5%

В сентябре 2022 года создано Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» с уставным капиталом 100 000 тыс. тенге (Решение №1 единственного участника от 09.09.2022 г.). До конца года оплачены дополнительные взносы в сумме 450 000 тыс. тенге, которые не увеличивают уставный капитал. 27 июня 2023 года уставный капитал увеличен до 150 000 000 тенге.

В сентябре 2021 года совместно с физическим лицом, гражданином Республики Узбекистан была создана Компания «Hashamatli Chinog», вклад в уставный капитал составил 21 335 тысяч тенге, доля владения – 99,07%.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года**

В соответствии с протоколом №5 от 27.12.2022 г. было принято решение единственного участника об увеличении уставного капитала ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» до 1 722 038 495,08 сум, за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в сумме 681 517 096 сум.

В мае 2021 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) внесло в уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard», являющейся резидентом Республики Узбекистан и соответственно, осуществляющее 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%.

В сентябре 2021 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) 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», доля участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составила 84,79%.

На основании внеочередного общего собрания участников СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard», протокол №3 от 11.07.2022 г., в связи с выходом из состава участников Общества ООО «Biznes-KLUB» было принято решение распределить доли участия следующим образом: ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) – 1 408 688 863 сум, или 84,93%, ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» - 250 000 000 сум, или 15,07%.

На основании внеочередного общего собрания участников, протокол № 26 от 27.12.2022 г., было принято решение об увеличении уставного капитала СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» до 2 121 582 580 сум за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в сумме 713 150 934 тыс. сум, что и привело к изменению долей участия в уставном капитале. Доля участия ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) увеличилась с 84,93% до 91,72%. Всего уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составляет 2 768 808 463 сум.

На основании договора купли-продажи от 04.10.2023 года была выкуплена оставшая доля ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard». Всего уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составляет 3 018 808 463 сум.

В декабре 2020 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) приобрело 50% доли в Обществе с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи», являющейся резидентом Республики Кыргызстан и соответственно, 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 основании протоколов заседания Общего собрания участников № 2 от 15.07.2022г., и № 2/К 08.12.2022 г., было принято решение об увеличении уставного капитала ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» до 1 750 тыс. сом за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в суммах в размере 500 тыс. сом, и 1 000 тыс. сом соответственно, что и привело к изменению долей участия в уставном капитале. Доля участия ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) увеличилась с 51% до 87,5%. В 2022 году внесен дополнительный взнос в размере 1 000 000 сом.

**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.

**1. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Заявление о соответствии**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за двенадцатимесячный период, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 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.

**Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года**

Функциональной валютой "Биринчи ломбард Кэй Джи" является кыргызский сом, функциональной валютой «Chinara Biznes Kredit Lombard» и «Hashamatli Chinog» является узбекский сум. Курс кыргызского сома на 31 декабря 2023 года составил 5,1 тенге за 1 сом, курс узбекского сума на 31 декабря 2023 года составлял 3,69 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 3 540 тысяч тенге. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1uUEoDj5MfhduxCom-NqIY8Ba2sO1nD2wGqAstl1oWp0/edit#gid=0>

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

**2. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**(а) 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 январь-декабрь, закончившийся 31 декабря 2023 г.

**Изменения в учетной политике**

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.

***Поправка к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Коцептуальные основы»***

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

***Поправка к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Компания не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

***Поправка к МСФО (IFRS) 1 – «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, так как Группа не является организацией, впервые применившей МСФО.

**3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**(b) 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 двенадцатимесячный период, закончившийся 31 декабря 2023 г.

**Изменения в учетной политике**

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.

***Поправка к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Коцептуальные основы»***

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

***Поправка к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Компания не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

***Поправка к МСФО (IFRS) 1 – «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, так как Группа не является организацией, впервые применившей МСФО.

***Поправка к МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, поскольку в течение отчетного периода не было модификации финансовых обязательств Группы.

***Поправка к МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости***

Поправка не применима для Группы

**Стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу**

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Группа намерена применить эти стандарты и поправки к действующим стандартам, если применимо, с даты их вступления в силу:

***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»***, вступает в силу с 1 января 2023 года, допускается досрочное применение;

***Поправка к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» -***

Вступает в силу с 1 января 2023 года, применяется ретроспективно

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

Поправка не применима для Группы

Вступает в силу с 1 января 2023 года, применяется ретроспективно

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

**Поправка к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО** – «Раскрытие информации об учетной политике», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение. Компания применила те поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

Прочие поправки и интерпретации впервые применяются в 2023 году, но не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

**(с) 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 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 60 дней.

**5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	За год, заканчивающийся 31 декабря	
	2023 год (Неаудировано)	2022 год (Аудировано)
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	10 041 538	8 107 395
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	56 154	29 458
Прочие доходы от финансирования	-	-
Расходы по процентам по банковским займам	(510 317)	(261 513)
Расходы по процентам по прочим займам	(204 592)	(189 563)
Прочие расходы на финансирование	(208 517)	
	9 174 266	7 685 777
Чистый процентный доход	<b>9 174 266</b>	<b>7 685 777</b>

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

**6. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)**

	За год, заканчивающийся 31 декабря	
	2023 год	2022 год
	(Неаудировано)	(Аудировано)
Доходы от реализации золотого лома	10 950 819	6 628 318
Доходы от выбытия активов	231	1 534
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	179 284	158 203
Прочие доходы	1 956 0507	1 554 850
Себестоимость реализованного золотого лома	(10 024 648)	(6 155 668)
Расходы по выбытию активов	(4 145)	(4 776)
Расходы по резерву одидаемым убыткам	(57 075)	(138 898)
Прочие расходы	(75 184)	(84 942)
	<b>2 925 695</b>	<b>1 958 620</b>

**7. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

<i>В тыс. тенге</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
	(неаудировано)	(Аудировано)
Вознаграждения работникам	3 536 029	2 875 454
Аренда помещений	1 077 506	910 549
Услуги охраны	292 399	8 041
Налоги и отчисления по заработной плате	381 383	73 154
Амортизация ОС и НМА	317 044	404 291
Материальные затраты	212 784	62 989
Услуги по ремонту арендованных помещений, оборудования	168 396	19 720
Услуги банка	189 435	65 007
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	9 928	10 431
Командировочные расходы	101 687	93 487
Рекламные услуги	85 487	56 244
Коммунальные услуги	45 377	34 164
Услуги страхования	2 197	317
Профессиональные услуги	167 576	0
Прочие	573 288	632 685
<b>Итого</b>	<b>7 169 150</b>	<b>5 365 124</b>

**8. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

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

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 Казахской 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 2023 и 2022 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:

<i>В тыс. тенге</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
	(неаудировано)	(аудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1 068 313)	(797 313)
Расходы по отложенному подоходному налогу	(1 649)	(30 699)
<b>Итого</b>	<b>(1 069 962)</b>	<b>(766 614)</b>

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (аудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 251 045</b>	<b>4 877 530</b>
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(1 050 209)	(975 506)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	(19 753)	208 892
	<b>(1 069 962)</b>	<b>(766 614)</b>

**9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Денежные средства в кассе	654 368	549 282
Денежные средства на счетах	904 208	363 273
Денежные средства в пути	12 579	111 753
Ожидаемые кредитные убытки	(3 153)	
<b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>	<b>1 568 002</b>	<b>1 024 308</b>

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.

**10. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ**

	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
<b>Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>краткосрочные</b>		
Микрокредиты, выданные физическим лицам	15 324 868	11 350 524
Краткосрочные вознаграждения к получению	223 282	18 756
Штрафы и пени	36 397	15 327
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(518 062)	(721 145)
<b>Итого микрокредиты выданные</b>	<b>15 066 485</b>	<b>10 663 462</b>

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам по залог ювелирных изделий. Максимальный срок предоставления займа составляет 30 дней. Вознаграждения по займу, штрафы и другие платежи по кредиту не превышают 50 % от предоставленного займа.

Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам не более 50 МРП варьируется от 98,55% до 297%. Для кредитов суммой больше 50 МРП годовая эффективная ставка не превышает 56%.

Движения в резерве под ожидаемые кредитные убытки, представлены следующим образом

	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	(721 145)	(1 590 365)
Начислено за три месяца	(447 411)	(291 088)
Корректировка расчета резерва	650 494	1 160 308
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года</b>	<b>(518 062)</b>	<b>(721 145)</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

2023 год	Просрочка платежа							Итого
	0	до 30 дней	31-60 дней	31-90 дней	90-120 дней	121-150 дней	сыше 151 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	5%	10%	20%	25%	50%	100%	
Стоимость при дефолте	1 236 590	12 456 662	1 057 483	70 593	19 987	18 540	206 630	<b>15 066 485</b>



Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

Ожилаемые кредитные убытки	0	341 199	54 890	7 328	2 580	4 811	106 774	518 062
	<b>Просрочка платежа</b>							
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>0</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>31-60 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>90-120 дней</b>	<b>121-150 дней</b>	<b>свыше 151 дней</b>	<b>Итого</b>
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	5%	10%	20%	25%	50%	100%	
Стоимость при дефолте	836 881	8 897 291	715 668	47 775	13 459	12 548	139 840	10 663 462
<b>Ожилаемые кредитные убытки</b>	<b>0</b>	<b>475 619</b>	<b>76 407</b>	<b>10 201</b>	<b>3 591</b>	<b>6 697</b>	<b>148 630</b>	<b>721 145</b>

**11. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

*В тыс. тенге*

	<b>31 декабря 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Торговая дебиторская задолженность	172 770	310 831
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	183 604	120 075
Задолженность по претензиям	27 256	42 139
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(43 076)	(181 207)
<b>Итого</b>	<b>362 938</b>	<b>291 838</b>

**12. ЗАПАСЫ**

*В тыс. тенге*

	<b>31 декабря 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Товары	571 290	443 147
Материалы переданные в переработку		
Сырье и материалы	14 421	6 964
<b>Итого</b>	<b>585 711</b>	<b>450 111</b>

В отчетном периоде в составе запасов в том числе, было признано не востребовавшее залоговое имущество на сумму 9 654 456 тыс. тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года: 5 321 545 тысяч тенге). Золотой лом частично был реализован, себестоимость такого лома составила за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 10 025 270 тысяч тенге, (за год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года: 6 155 668 тысяч тенге) (Примечание 6).

**13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НМА**

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	НМА	Итого
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	27	4 981	60 295	204 287	378 692	19 460	667 742
Поступление	205 040	35 760	73 867	52 559	146 401	5 312	518 939
Выбытие	-	-	(150)	(1 657)	(30 613)	-	(32 420)
Пересчет в валюту представления отчетности	-	-	355	402	(13)	4	748
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>205 067</b>	<b>40 741</b>	<b>134 367</b>	<b>255 591</b>	<b>494 467</b>	<b>24 776</b>	<b>1 155 009</b>
Поступление	231 250	661 010	154 986	64 728	173 399	9 048	1 294 421
Выбытие	-	-	(100)	(3 093)	(17 657)	-	(20 850)
Пересчет в валюту представления отчетности	-	-	(860)	(3 368)	(2 548)	(11)	(6 787)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>436 317</b>	<b>701 751</b>	<b>288 393</b>	<b>313 858</b>	<b>647 661</b>	<b>33 813</b>	<b>2 421 793</b>
<b>Накопленный износ</b>							
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	-	(270)	(24 959)	(50 397)	(112 896)	(6 244)	(194 766)
Начисления за период	-	(846)	(21 297)	(50 436)	(91 312)	(8 537)	(172 428)
Списание амортизации при выбытии	-	-	84	1 316	25 612	-	27 012
Пересчет в валюту представления отчетности	-	-	28	(39)	(1)	-	(12)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	-	(1 116)	(46 144)	(99 556)	(178 597)	(14 781)	(340 194)
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-
Начисления за период	-	(92 300)	(52 330)	(62 510)	(102 719)	(7 185)	(317 044)
Списание амортизации при выбытии	-	-	83	1 317	7 282	-	8 682
Пересчет в валюту представления отчетности	-	-	156	619	452	5	1 232
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	-	(93 416)	(98 235)	(160 130)	(273 582)	(21 961)	(647 324)
<b>Балансовая стоимость</b>							
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 год	205 067	39 625	88 223	156 035	315 870	9 995	814 815
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 год	436 317	608 335	190 158	153 728	374 079	11 852	1 774 469

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

**14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ**

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	165 670	116 596
Налоговые активы		92 234
Расходы будущих периодов	17 542	13 191
Прочие краткосрочные активы	1 502	15 732
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113
Прочие налоги и другие обязательные платежи	530	476
Задолженность подотчетных лиц	6 627	110
КПН		48
<b>Итого</b>	<b>202 984</b>	<b>249 499</b>

**15. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
<b>Краткосрочные займы:</b>		
Текущая часть краткосрочных банковских займов	1 507 569	1 180 800
Займы от учредителя	348 497	56 154
Начисленные вознаграждения по банковским займам	22 831	20 650
<b>Итого краткосрочные займы</b>	<b>1 878 897</b>	<b>1 257 604</b>
<b>Долгосрочные займы:</b>		
Банковские займы	1 360 655	604 189
Займы от участника	41 723	1 037 722
Начисленные вознаграждения по займам от учредителя	544 724	340 132
<b>Итого долгосрочные займы</b>	<b>1 947 102</b>	<b>1 982 043</b>
<b>Итого займы полученные</b>	<b>3 825 999</b>	<b>3 239 647</b>

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Ставка по таким банковским займам составляет 21% (2021-24 год: 14,5% - 21%), займы предоставляются по мере необходимости в соответствии с заключенным соглашением об открытии кредитной линии.

Обязательства по процентам на 31 декабря 2023 года по банковским займам признаны в сумме 22 831 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 20 650 тысяч тенге).

Информация об изменениях и обязательствах? Обусловленныз финансовой деятельностью в 2023 году;

	31 декабря 2021 года	Поступило	Погашено	Прочие (взаимозачет)	Рекласс из состава капитала в связи с досрочным погашением	Признание компонента капитала	Начислено вознагражде ний	Резерв по пересчёту иностранно й валюты	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	1 093 876	668 969	(1 147 921)	(41 647)	72 970	(254 600)	-	(1 427)	390 220
Задолженность по вознаграждениям по банковскому займу	20 650	-	(508 136)	-	-	-	510 317	-	22 831
Задолженность по вознаграждениям по займу от участника	340 132	-	-	-	-	-	204 592	-	544 724
	<b>3 239 647</b>	<b>3 296 968</b>	<b>(3 200 821)</b>	<b>(41 647)</b>	<b>72 970</b>	<b>(254 600)</b>	<b>714 909</b>	<b>(1 427)</b>	<b>3 825 999</b>

Информация об изменениях и обязательствах, обусловленныз финансовой деятельностью в 2022 году:

	31 декабря 2021 года	Поступило	Погашено	Рекласс из состава капитала в связи с	Признание компонента капитала	Начислено вознагражден ий	Резерв по пересчёту иностранно й валюты	31 декабря 2022 года
Задолженность по основной сумме банковского займа	1 997 607	1 000 000	(1 212 618)	-	-	-	-	1 784 989
Задолженность по основной сумме займа от участника	1 094 521	276 470	(496 488)	284 623	(89 488)	-	24 238	1 093 876
Задолженность по вознаграждениям по банковскому займу	9 350	-	(250 207)	-	-	261 507	-	20 650
Задолженность по вознаграждениям по займу от участника	161 270	-	-	-	-	178 862	-	340 132
	<b>3 262 748</b>	<b>1 276 470</b>	<b>(1 959 313)</b>	<b>284 623</b>	<b>(89 488)</b>	<b>440 369</b>	<b>24 238</b>	<b>3 239 647</b>

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

**16. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочная задолженность по оплате труда	175 720	78 339
Торговая кредиторская задолженность	229 307	205 553
Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами	1 430	2 220
Прочая кредиторская задолженность	2 711	589
<b>Итого</b>	<b>409 168</b>	<b>286 701</b>

**17. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	(332 754)	(275 800)
<b>Итого</b>	<b>(368 800)</b>	<b>(325 691)</b>

Движения в резерве по вознаграждениям работникам за год 2023 и 2022 годы, закончившиеся 31 декабря, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год (неаудировано)	2022 год (неаудировано)
Резерв на неиспользованные отпуска и социальные налоги на начало года	275 800	136 902
Начислено за период	57 075	138 898
Резерв на неиспользованные отпуска и социальные налоги на 31 декабря	-	-
Пересчет в валюту преслатвления отчетности	(121)	-
<b>Итого</b>	<b>332 754</b>	<b>275 800</b>

**18. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочные авансы полученные	322	78
Краткосрочные обязательства по договорам	17 330	13 181
Прочие обязательства	507 305	72 136
Налоги и другие платежи в бюджет	93 329	64 123
Дивиденды начисленные	4 050 636	5 922 559
<b>Итого:</b>	<b>4 668 922</b>	<b>6 072 078</b>

**19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный уставный капитал Группы составляет 2 000 000 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (2022 год: 2 000 000 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Группы полностью оплачен. В 2021 году увеличение уставного капитала произошло путем уменьшения обязательств по займам полученным от Учредителя.

**Дивиденды**

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли и суммой нераспределенной прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение года, заканчивающегося 31 декабря 2022 года, Компания начислила дивиденды в размере 6 922 559 тысяч тенге за период 2019 – 2021 годы и 9 месяцев, заканчивающиеся 30 сентября 2022 года, из них выплачено в 2023 году 5 922 559 тенге.

**Управление капиталом**

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Группы и максимизации прибыли акционеров. Группа управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий. За отчетный период и год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года не происходило изменений в объектах, политике и процессах управления капиталом.

**20. 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.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

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

**(а) Операции с Учредителем и связанными сторонами**

В отчетном периоде не изменился список связанных сторон по сравнению с предшествующим периодом.

Связанная сторона	Критерий связанности
Козлова И. В.	Учредитель 64%
Соколова А. В.	Учредитель 36%
ТОО Дұрыс талғам	Состав группы компаний Участника

**(б) Операции с членами Дирекции ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)**

Общее вознаграждение включено в состав заработной платы и соответствующих налогов.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 и 2023 годов Группа не имела каких-либо значительных операций с членами Дирекции.

**(с) Операции с участием прочих связанных сторон**

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы сформировались следующие сальдо со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
<b>Контролирующая сторона</b>		
Задолженность перед связанной стороной	101 077	101 077
<b>Компании под общим контролем</b>		
Задолженность перед связанной стороной		

**(d) Вознаграждение ключевого управленческого персонала**

Начисленное вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы, включая заработную плату, премии с учетом налога на доходы физических лиц за двенадцатимесячный период, закончившийся 31 декабря 2023 года, составило 40 369.337 тыс. тенге (т двенадцатимесячный, закончившийся 31 декабря 2022 года 22 749.474 тыс. тенге). Ключевой управленческий персонал Группы состоит из 9 ти человек.

**21. 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>	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Общий долг	3 825 999	3 239 647
Денежные средства	(1 568 002)	(1 024 308)
<b>Чистый долг</b>	<b>2 257 997</b>	<b>2 215 339</b>
<b>Капитал</b>	<b>7 799 493</b>	<b>3 473 484</b>
<b>Отношение капитала к чистому долгу</b>	<b>3.45</b>	<b>1,56</b>

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Микрокредиты выданные	15 066 485	10 663 462
<b>Капитал</b>	<b>7 799 493</b>	<b>3 473 484</b>
<b>Отношение капитала к кредитному портфелю</b>	<b>0.52</b>	<b>0.32</b>

**22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В Казахстане продолжают 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.

2 января 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ, которые распространились далее на другие регионы Казахстана и привели к беспорядкам, повреждению имущества, гибели людей. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований.

5 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения, ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные передвижения и авиасообщения. В результате

**Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года**

вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 10 января 2022 года Комитет национальной безопасности Казахстана сообщил, что ситуация в стране стабилизировалась и находится под контролем. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

После 24 февраля 2022 года в условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России.

Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортёр для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

Поскольку антироссийские санкции ещё действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тунговых активов.

**(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. 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.

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, 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 пени, 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 2022 года.

**(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 31 декабря 2023 года стоимость полученных в залог ювелирных изделий, находящихся на хранении в Группе составляла 16 546 751 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 12 0125 354 тысячи тенге). Залоговое имущество частично застраховано, однако Группа не имеет полного страхового покрытия в отношении своих активов и залогового имущества.

**23. 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.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За двенадцать месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 года

**(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.

**24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

- В 2024 года были выплачены дивиденды учредителю Козловой И.В.
- 18 января 2024 г. было зарегистрирована дочерняя компания ТОО «АЛТЫН тренд» (справка о государственной регистрации юридического лица №10100686913506 от 19.01.2024г.
- Произведено фактического рефинансирование кредитного лимита с увеличением суммы финансирования до 3,5 млрд. тенге с АО «JYSAN BANK» в АО «НУРБАНК»
- Протоколом І6/24 от 5 марта 2024 года приобретен объект недвижимости для головного офиса дочернее компании ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» в Кыргызской Республике, г. Бишкек, ул. Медерова, д 5, кв 35

Токтомбеков Т.К.  
Исполнительный директор

«30» мая 2024 года



Манафова А.М.  
Финансовый директор