

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННАЯ)
ТОО «BIRINSHI LOMBARD» (БІРІНШІ ЛОМБАРД)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 ГОДА

Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью Ломбард «Сенімді іргетас» (далее – «Группа») 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 перерегистрация 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. Группа 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.

Группа имеет разветвленную сеть отделений на всей территории Республики Казахста, Республика Узбекистан, Республика Кыргызстан. Количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих отделений в отчетном периоде насчитывалось порядка 480 (2023 год: 446).

Средняя численность персонала за 12 месяцев 2024 года составляла 1180 человек (2023 год: 1100 человек).

По состоянию на 31 декабря 2024 года учредителями Компании являются:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Учредители Компании:	Процент участия (%)	Процент участия (%)
Козлова И.В.	64%	64%
Соколова А.В.	36%	36%
Итого	100%	100%

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Дата приобретения доли	Дата образования	Основные виды деятельности	31.12.2024 г	31.12.2023 г
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.		100%	87,5%

На основании договора купли-продажи от 04.10.2023 года Группа выкупила полностью долю у второго участника СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» и по состоянию на 31 декабря 2023 года доля участия Компании в уставном капитале СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составила 100%. И 23.12.2024 года Группа выкупила полностью долю у второго участника ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» и по состоянию на 31 декабря 2024 года доля участия Компании в уставном капитале ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» составила 100%.

1. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая отдельная финансовая отчетность за двенадцатимесячный период, закончившийся 31 декабря 2024 года, была подготовлена в соответствии с («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по МСФО.

Основы подготовки

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже.

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

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

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

У компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются тремя уровнями иерархии оценок справедливой стоимости:

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

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

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных наблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов текущая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

Принцип начисления

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

Непрерывность деятельности

Отдельная 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

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

Признание элементов отдельной финансовой отчетности

Группа представляет статьи отдельного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные)

Отдельная финансовая отчетность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной отдельной финансовой отчетности, в виде линейных статей. Несколько элементов отдельной финансовой отчетности могут быть объединены в одну статью с учетом их характеристики.

Основа консолидации

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность материнской компании и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2024 года. Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочую совокупную прибыль с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией.

Прибыль или убыток и прочая совокупная прибыль относятся на собственников материнской компании Группы и неконтрольные доли участия даже в том случае, если то приводит к отрицательному сальдо неконтрольной доли участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних организаций корректируется для приведения учетной политики таких организаций в соответствии с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, исключаются в консолидации. Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля участия учитываются как операции с капиталом.

Приобретение дочерних организаций

Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой организации. Приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой организации, которая предоставляет в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой организации. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, списываются на расходы.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочей совокупной прибыли. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами.

Если данной вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

В последствии Гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвилл, начиная с даты приобретения Группой организации, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой организации к указанным подразделениям.

Если гудвилл составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

2. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Пересчет иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в тенге. Функциональной валютой ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» является казахстанский тенге. Функциональной валютой ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» и СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD» является узбекский сум. И функциональной валютой ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» является киргизский сом.

При консолидации активы и обязательства зарубежных подразделений пересчитываются в тенге по курсу, действующему на отчетную дату, а прибыли и убытки таких подразделений пересчитываются по средневзвешенному курсу. Курсовая разница, возникающая при таком пересчете, признается в составе прочего совокупного дохода. При выбытии зарубежного подразделения компонент прочего совокупного дохода, который относится к этому зарубежному подразделению, признается в составе прибыли и убытка.

Гудвилл и корректировки балансовой стоимости активов и обязательств до их справедливой стоимости, возникающие при приобретении зарубежного подразделения, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Курсы обмена валют для расчета, установленные на КФБ, используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан

Средневзвешенные курсу за годы, закончившиеся 31 декабря:

ТЕНГЕ	За год, закончившийся	
	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Доллар США	469,44	456,31
100 Узбекских сум	3,72	3,90
Киргизский сом	5,40	5,19

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Курс на отчетную дату

ТЕНГЕ	На 31 декабря	
	2024	2023
Доллар США	523,54	454,56
100 Узбекских сум	4,06	3,69
Киргизский сом	6,02	5,10

Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы компании 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 потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки. 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.

Обесценение финансовых активов

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

Для определения качества портфеля применяется статистический метод оценки уровня проблемности ссудного портфеля. Суть статического метода оценки уровня проблемности заключается в расчете исторических убытков, информации касательно фактов о просроченных или списанных микрокредитов за определенный период времени.

Уровень проблемности – это доля портфеля микрокредитов с невыполненными обязательствами по погашению платежей (свыше 60 дней просрочки, так как участвует гарантированный период ожидания в 30 дней) в общем портфеле организации. Учитывается среднее значение уровня проблемности за весь год.

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

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

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

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 Компании 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 2023 года.

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

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, 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 Группа 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 Компании.

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

Поправка не применима для Компании

Стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям впервые примененные компанией

Группа впервые применила приведенные ниже стандарты, разъяснения или поправки, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; Этот стандарт базируется на общей модели и дополнен определенными изменениями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения) и упрощенным подходом (подходом на основе распределения премии), который применяется в основном к краткосрочным договорам.

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

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

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. Группа 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 2024 году, но не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательства по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

Поправка уточняет требования? Которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» -В поправках разъясняется следующее:

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

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательства, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подтвержденность риск ликвидности. Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

(а) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании 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 привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За год, заканчивающийся 31 декабря	
	2024 год (Неаудировано)	2023 год (Аудировано)
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	13 206 186	10 041 538
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	36 066	56 154
Расходы по процентам по банковским займам	(1 981 937)	(510 317)
Расходы по процентам по прочим займам		(204 592)
Прочие расходы на финансирование		(208 517)
Чистый процентный доход	11 224 249	9 174 266

6. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)

	За год, заканчивающийся 31 декабря	
	2024 год (Неаудировано)	2023 год (Аудировано)
Доходы от реализации золотого лома	20 082 895	10 950 819
Доходы от выбытия активов	598	594

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	3 062 472	1 956 050
Прочие доходы	211 671	158 203
Себестоимость реализованного золотого лома	(17 042 173)	(10 024 648)
Расходы по выбытию активов	(10 837)	(4 145)
Расходы по резерву по отпускам	(82 109)	(57 075)
Прочие расходы	(318 219)	(75 184)
	5 904 298	2 925 695

7. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (Аудировано)
Вознаграждения работникам	4 288 830	3 536 029
Аренда помещений	1 454 654	1 077 506
Услуги охраны	174 298	292 399
Налоги и отчисления по заработной плате	619 386	381 383
Амортизация ОС и НМА	394 780	317 044
Материальные затраты	174 196	212 784
Услуги по ремонту арендованных помещений, оборудования	95 356	168 396
Услуги банка	227 654	189 435
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	140 249	9 928
Командировочные расходы	157 233	101 687
Рекламные услуги	140 231	85 487
Коммунальные услуги	59 758	45 377
Услуги страхования	52 387	2 197
Профессиональные услуги	172 654	167 576
Услуги связи и интернета	151 391	8 634
Прочие	450 736	573 288
Итого	8 753 793	7 169 150

8. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Налогообложение базируется на налоговом учёте, который ведётся и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, Кыргызстане 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 Казахстанской фондовой бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 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	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (аудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1 191 837)	(1 068 313)
Расходы по отложенному подоходному налогу	(2 102)	(1 649)
Итого	(1 193 939)	(1 069 962)

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (аудировано)
Прибыль до налогообложения	8 374 754	5 251 045
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(1 674 951)	(1 050 209)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	481 012	(19 753)
	(1 193 939)	(1 069 962)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	689 055	654 368
Денежные средства на счетах	1 149 506	904 208
Денежные средства в пути	2 010	12 579
Ожидаемые кредитные убытки	(79)	(3 153)
Итого денежные средства и эквиваленты	1 840 492	1 568 002

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

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
краткосрочные		
Микрокредиты, выданные физическим лицам	22 765 521	15 324 868
Краткосрочные вознаграждения к получению	627 473	223 282
Штрафы и пени	39 147	63 597
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(387 638)	(518 062)
Итого микрокредиты выданные	23 044 503	15 093 685

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 178,7%. Для кредитов суммой больше 50 МРП годовая эффективная ставка не превышает 46%.

Движения в резерве под ожидаемые кредитные убытки, представлены следующим образом

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	(518 062)	(721 145)
Начислено	(352 148)	(451 235)
Восстановление резерва	479 050	649 117
Пересчет в валюту представления отчетности	3 522	5 201
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	(387 638)	(518 062)

В таблице ниже представлена информация по изменению валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за годы, по закончившиеся 31 декабря 2024 года и 2023 года

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	10 246 146	1 138 461	-	11 384 607
Новые созданные активы	14 345 561	-	-	14 345 561
Активы, которые были погашены	(5 154 321)	(1 253 654)	-	(6 407 975)

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Чистое изменение начисленного вознаграждения	4 154 938	305 245	-	4 460 183
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(2 350 851)	2 350 851	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Списание	-	(350 235)	-	(350 235)
На 31 декабря 2024 года	21 241 473	2 190 668	-	23 432 141
Ожидаемые кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	(338 497)	(182 645)	-	(521 142)
Новые созданные активы	(536 688)	-	-	(536 688)
Активы, которые были погашены	294 337	370 654	-	670 192
Чистое изменение начисленного вознаграждения	-	-	-	-
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(123 446)	123 446	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Перерасчет в валюту представления отчетности	6 986	(1 785)	-	5 201
На 31 декабря 2024 года	(450 416)	62 778	-	(387 638)

В таблиц[е] ниже представлена информация по изменению валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, по закончившийся 31 декабря 2023 года.

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2023 года	10 430 299	954 308	-	11 384 607
Новые созданные активы	8 318 946	-	-	8 318 946
Активы, которые были погашены	(3 073 545)	(1 445 889)	-	(4 519 434)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	357 582	126 089	-	483 671
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(171 460)	171 460	-	-
Перевод на Этап 3	(2 000)	-	2 000	-
Списание	-	2 984	-	2 984
Перерасчет в валюту представления отчетности	(64 832)	5 865	-	(59 027)
На 31 декабря 2023 года	15 794 930	(185 183)	-	15 611 747
Ожидаемые кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2023 года	(295 659)	(425 486)	-	(721 145)
Новые созданные активы	(779 428)	-	-	(779 428)
Активы, которые были погашены	723 154	261 714	-	984 868
Чистое изменение начисленного вознаграждения	-	(7 558)	-	(7 558)
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(64 650)	64 650	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Перерасчет в валюту представления отчетности	6 856	(1 655)	-	5 201
На 31 декабря 2023 года	(409 727)	(108 335)	-	(518 062)

11. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тыс. тенге

	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Торговая дебиторская задолженность	382 614	172 770
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	98 654	183 604
Прочая дебиторская задолженность	42 384	22 440
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(34 399)	(43 076)
Итого	489 253	335 738

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	2024 года (неаудировано) (43 076)	2023 года (аудировано) (181 207)
Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности		
На начало	8 677	-
Начислено	(34 399)	(43 076)
Восстановлено		
На конец		

12. ЗАПАСЫ

В тыс. тенге

	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Товары	298 438	571 290
Материалы переданные в переработку		
Сырье и материалы	6 015	14 421
Итого	304 453	585 711

Золотой лом частично был реализован, себестоимость такого лома составила за год, закончившийся 31 декабря 2024 года: 17 047 798 тысяч тенге, (за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года: 10 024 221 тысяч тенге) (Примечание 6). Также в отчетном периоде было списано материалов, используемых для административных целей, включая ГСМ, дезинфицирующие средства и прочие материалы на сумму 187 245 тысяч тенге (2023: 200 588 тыс. тенге)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НМА

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудов ание	Прочие основные средства	НМА	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	436 317	701 751	288 393	313 858	647 661	33 813	2 421 793
Поступления	0	0	249 934	61 095	199 808	23 829	534 666,36
Выбытие	0	0	0	93 284	16 608	0	109 893
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	436 317	701 751	538 327	281 669	830 861	57 642	2 846 567
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	0	93 416	348 169	127 941	456 782	45 790	1 072 098
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 года	0	183 298	262 289	137 763	372 043	50 176	1 005 569
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	436 317	608 335	190 158	153 728	374 079	11 852	1 774 469
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	436 317	518 453	276 038	143 906	458 818	7 465	1 840 998

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства балансовой стоимостью 1 840 998 (на 31 декабря 2023г 608 335 тысяч тенге) находятся в залоге.

14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге

	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023года (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	207 654	165 670
Налоговые активы по НДС	879	-
Расходы будущих периодов	36 832	17 542
Прочие краткосрочные активы	44 815	1 502
Долгосрочная задолженности покупателей и заказчиков	11 113	11 113
Прочие налоги и другие обязательные платежи	1 850	530
Задолженность подотчетных лиц	11 106	6 627
КПН	714	-
Итого	314 963	202 984

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

15. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Краткосрочные Займы:

Текущая часть краткосрочных банковских займов
Займы от учредителя
Начисленные вознаграждения по банковским займам
Итого краткосрочные займы

31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023года (аудировано)
1 820 819	1 507 569
314 059	348 497
18 202	22 831
2 153 080	1 878 897

Долгосрочные Займы:

Банковские займы
Займы от участника
Начисленные вознаграждения по займам от учредителя

Итого долгосрочные займы

Итого Займы полученные

1 478 810	1 360
490 895	544 724
-	41 723
1 969 705	1 947 102
4 122 785	3 825 999

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Ставка по таким банковским займам составляет 19% (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 18 202 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 22 831 тысяч тенге).

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Между АО «НурБанк» и Компанией заключено Генеральное кредитное соглашение. Основной целью кредитной линии является пополнение оборотных средств.

16. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тыс. тенге

Краткосрочная задолженность по оплате труда
Торговая кредиторская задолженность
Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами
Прочая кредиторская задолженность

Итого

31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
261 254	175 720
272 542	229 307
2 153	1 430
409 331	2 711
945 280	409 168

17. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге

Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам

Итого

31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
428 248	332 754
(428 248)	332 754

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

В тыс. тенге

Резерв на неиспользованные отпуска и социальные налоги на начало года
Начислено за период
Перерасчет в валюту представления отчетности

Итого

2024 год (неаудировано)	2023 год (неаудировано)
332 754	275 800
95 608	57 075
(114)	(121)
428 248	332 754

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Группа 20 декабря 2022 года зарегистрировала проспект облигационной программы, объем которой составлял 5 000 000 000 тенге и прошла листинг на АО «Казахстанская фондовая биржа». По состоянию на 31 декабря 2023 года из выпущенных 3 000 000 штук облигаций было размещено 2 377 758 штук. Номинальная стоимость одной облигации по двум выпускам составляет 1000 тенге. Объем двух выпусков облигаций составляет 5 000 000 000 тенге, размещенных ценных бумаг 4 847 604 514 тенге. Срок обращения 2 года, ставка вознаграждения -24% годовых, держателями облигаций являются физические лица.

Вид ценных бумаг	Дата начала обращения	Дата погашения	31 декабря 2024года	31 декабря 2023 года
Долгосрочные купонные облигации без обеспечения	14.04.2023	14.04.2025	1 050 871	-

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

10.10.2023	10.10.2025	1 451 632	-
07.02.2024	28.02.2025	2 345 101	
		4 847 604	

19. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные авансы полученные	125 562	322
Краткосрочные обязательства по договорам	79 839	17 330
Прочие обязательства	300 593	507 305
Налоги и другие платежи в бюджет	129 458	93 39
Дивиденды начисленные	1 677 570	4 050 636
Итого:	2 313 023	4 668 922

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Компании составляет 2 000 000 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года (2023 год: 2 000 000 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Компании 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, Группа 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 2024 году 2 373 064 649 тенге.

Управление капиталом

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

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 31 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

Козлова И. В.

Соколова А. В.

ТОО Дұрыс талғам

Критерий связанности

Учредитель 64%

Учредитель 36%

Состав Компании 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 и 2022 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 Компании сформировались следующие сальдо со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Контролирующая сторона		
Задолженность перед связанной стороной	101 077	101 077
Компании под общим контролем		
Задолженность перед связанной стороной		

(d) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение ключевого управленческого персонала Компании, 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 Компании состоит из 9 ти человек.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной задачей руководства Компании 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 Компании рассчитывалось следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Общий долг	4 122 785	3 825 999
Денежные средства	(1 840 492)	(1 568 002)
Чистый долг	2 282 293	2 257 997
Капитал	15 190 399	7 799 493
Отношение капитала к чистому долгу	6.66	3/22

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 декабря 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Микрокредиты выданные	23 044 503	15 093 685
Капитал	15 190 399	7 799 493
Отношение капитала к кредитному портфелю	0.65	0.51

23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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 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 Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании 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 налогового 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 Компании, 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 учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать пени. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах, налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду вышеизложенного, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы в настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года.

(в) Залоговое имущество

Группа выдает микрокредиты под залог ювелирных изделий. Отделения Компании 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 Компании. 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.

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)

Компания «Birinishi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

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

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Разработана новая облигационная программа на 5 лет на сумму 7 млрд тенге, компания готовится к прохождению новой процедуры листинга на бирже.

11 марта 2025 года утверждена новая структура компании.

Токтомбаев Т.И. Исполнительный директор

«17» марта 2024



Манафова А.М. Финансовый директор