

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННАЯ)
ТОО «BIRINSHI LOMBARD» (БІРІНШІ ЛОМБАРД)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 ГОДА

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 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 486 (три месяца 2024 года: 446).

Средняя численность персонала за 6 месяцев 2025 года составляла 1 317.6 сотрудников (2024 год, январь-июнь : 1202 сотрудников).

По состоянию на **30 июня** 2025 года учредителями Компании являются:

	На 30 июня 2025 года	31 декабря 2024 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	30.06.2025 г	31.12.2024 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%	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»	Кыргызстан	07.12.2020 г	19.12.2018 г.		100%	100%

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 трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2025 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 30 июня 2025 и 2024 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

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность материнской компании и ее дочерних организаций по состоянию на 30 июня 2025 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, извлекут 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 курсы за три месяца, закончившиеся 30 июня:

	За 6-ти месячный период, закончившийся	
	30 июня 2025	30 июня 2024
ТЕНГЕ		
Доллар США	511,97	449.03

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

100 Узбекских сум	3,99	3,60
Киргизский сом	5,87	5,06

Курс на отчетную дату

ТЕНГЕ	На 30 июня 2025	На 31 декабря 2024
Доллар США	520,39	471,46
100 Узбекских сум	4,16	3,77
Киргизский сом	5,97	5,45

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, имеющих 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 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 трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2025 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.

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

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 обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда 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 приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня	
	2025 год (Неаудировано)	2024 год (аудировано)
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	9 451 632	13 458 951
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	12 928	30 712
Расходы по процентам по банковским займам	(773 343)	(1 858 875)
Расходы по процентам по прочим займам	-	-
Прочие расходы на финансирование	-	-
Чистый процентный доход	8 691 217	11 630 789

6. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)

	За шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня	
	2025 год (Неаудировано)	2024 год (аудировано)
Доходы от реализации золотого лома	9 793 653	11 521 909
Доходы от выбытия активов	1 945	281

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	748 608	1 094 343
Прочие доходы	2 680 126	13 147
Себестоимость реализованного золотого лома	(9 701 163)	(6 851 141)
Расходы по выбытию активов	(897)	(9 906)
Расходы по резерву по отпускам	-	(68 856)
Расходы от обесценения финансовых инструментов	(57 326)	-
Прочие расходы	(288 449)	(52 659)
	3 176 497	5 647 118

7. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025 года (Неаудировано)	2024 года (аудировано)
Вознаграждения работникам	3 222 933	4 673 847
Аренда помещений	841 949	1 300 749
Услуги охраны	92 110	188 637
Налоги и отчисления по заработной плате	193 868	573 693
Амортизация ОС и НМА	272 639	427 730
Материальные затраты	44 641	115 014
Услуги по ремонту арендованных помещений, оборудования	45 800	86 971
Услуги банка	64 379	106 295
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	108 242	152 531
Командировочные расходы	108 700	160 607
Рекламные услуги	62 955	57 858
Коммунальные услуги	41 735	53 417
Услуги страхования	20 881	13 195
Профессиональные услуги	56	54
Услуги связи и интернета	113 249	144 482
Прочие	20 295	912 619
	5 254 433	8 967 698
Итого		

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, возникающий 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 30 июня 2025 и 2024 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (аудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(763 181)	(1 509 003)
Расходы по отложенному подоходному налогу	74 165	74 165
Итого	(689 016)	(1 434 838)

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (аудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Прибыль до налогообложения	6 495 791	8 497 603
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(1 299 158)	(1 699 521)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	9 730	264 683
Расход по корпоративному подоходному налогу	(610 142)	(1 434 838)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Денежные средства в кассе	748 150	610 837
Денежные средства на счетах	713 413	1 197 242
Денежные средства в пути	3 631	2010
Электронные деньги	19 553	27 582
Ожидаемые кредитные убытки	(2 010)	(2 010)
Итого денежные средства и эквиваленты	1 482 737	1 835 661

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

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
краткосрочные		
Микрокредиты, выданные физическим лицам	28 434 882	22 808 185
Краткосрочные вознаграждения к получению	1 204 388	700 835
Штрафы и пени	204 668	156 687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(537 649)	(584 681)
Итого микрокредиты выданные	29 306 289	23 081 026

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

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
<i>В тыс. тенге</i>		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(584 681)	(518 062)
Начислено	14 134	(328 975)
Восстановление резерва	-	262 356
Пересчет в валюту представления отчетности	32 898	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(537 649)	(584 681)

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

В таблице ниже представлена информация по изменению валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за годы, по закончившиеся 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года

30 июня 2025 год	Просрочка платежа							Итого
	0	до 30 дней	31-60 дней	31-90 дней	90-120 дней	121-150 дней	свыше 151 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	5%	10%	20%	25%	50%	100%	
Стоимость при дефолте	1 497 624	17 909 719	1 405 136	114 408	61 038	65 675	123 708	21 177 310
Ожидаемые кредитные убытки	0	466 453	31 980	19 434	14 015	5 286	481	537 649

2024 год	Просрочка платежа							Итого
	0	до 30 дней	31-60 дней	31-90 дней	90-120 дней	121-150 дней	свыше 151 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	5%	10%	20%	25%	50%	100%	
Стоимость при дефолте	1 874 536	19 613 093	1 699 435	107 011	30 298	28 105	313 229	23 665 707
Ожидаемые кредитные убытки	0	446 028	45 986	5 865	2 072	3 691	81 038	584 681
	0	0	0	0	0	0	0	0

11. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тыс. тенге

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Торговая дебиторская задолженность	930 082	384 677
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	12 496	7 315
Прочая дебиторская задолженность	87 624	219 500
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-
Итого	1 030 202	611 491

12. ЗАПАСЫ

В тыс. тенге

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Товары	360 350	269 292
Материалы переданные в переработку		
Сырье и материалы	14 914	19 079
Итого	375 265	288 371

Золотой лом частично был реализован, себестоимость такого лома составила за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 9 701 162 тысяч тенге, (за год, заканчивающийся 31 декабря 2024 года: 6 851 141 тысяч тенге) (Примечание 6). Также в отчетном периоде было списано материалов, используемых для административных целей, включая ГСМ, дезинфицирующие средства и прочие материалы на сумму 115 427,5 тысяч тенге (2024: 174 454,98 тыс. тенге)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НМА

Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	НМА	Итого
-------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----	-------

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	436 317	701 751	538 327	281 669	830 861	57 642	2 846 567
Поступления	16 200	-	-	42 093	43 983	-	102 276
Выбытие	-	-	-	1 792	194	-	1 985
Первоначальная стоимость на 30 июня 2025 года	452 517	701 751	538 327	321 971	874 650	57 642	2 946 858
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 года	-	139 614	308 178	390 422	128 001	37 112	1 003 326
Накопленная амортизация на 30 июня 2025 года	-	132 870	291 319	410 915	225 240	37 112	1 097 455
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	436 317	562 137	230 149	-108 753	702 860	20 530	1 843 240
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 года	452 517	568 881	247 008	-88 944	649 410	20 530	1 849 402

По состоянию на 30 июня 2025 года основные средства балансовой стоимостью 1 849 402 тысяч (на 31 декабря 2024г. 1 843 240 тысяч тенге)

14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024года (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	386 428	287 246
Налоговые активы по НДС	44 671	1 136
Расходы будущих периодов	2 355	2 454
Прочие краткосрочные активы	274 759	4 337
Долгосрочная задолженности покупателей и заказчиков	11 113	11 113
Прочие налоги и другие обязательные платежи	6 158	9 541
Задолженность подотчетных лиц	7 318	11 106
Итого	732 802	326 931

15. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Краткосрочные Займы:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024года (аудировано)
Текущая часть краткосрочных банковских займов	2 814 464	2 565 618
Займы от учредителя	794 543	3 602
Начисленные вознаграждения по банковским займам	0	18 202
Итого краткосрочные займы	3 609 007	2 587 422

Долгосрочные Займы:

Банковские займы	2 052 371	837 432
Займы от участника	1 156 392	775 752
Начисленные вознаграждения по займам от учредителя	-	116 728
Итого долгосрочные займы	3 208 763	1 729 912
Итого Займы полученные	6 817 770	4 317 334

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Ставка по таким банковским займам составляет 19% (2021-25 год: 14,5% - 19%), займы предоставляются по мере необходимости в соответствии с заключенным соглашением об открытии кредитной линии.

Обязательства по процентам на 30 июня 2025 года по банковским займам признаны и исполнены в сумме 56 884 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 18 202 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.

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

16. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочная задолженность по оплате труда	251 514	246 524
Торговая кредиторская задолженность	175 972	278 660
Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами	293 764	2 057
Прочая кредиторская задолженность	10 864	12 864
Итого	732 113	540 104

17. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	569 574	442 913
Итого	569 574	442 913

Движения в резерве по вознаграждениям работникам за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2025 года и за 2024 год, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев 2025 года (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Резерв на неиспользованные отпуска и социальные налоги на начало периода	442 913	332 754
Начислено за период	126 661	111 084
Списание резерва		(1 937)
Перерасчет в валюту представления отчетности		1 012
Итого	569 574	442 913

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 30 июня 2025 года из выпущенных 4 500 000 штук облигаций было размещено 3 789 290 штук. Номинальная стоимость одной облигации по двум выпускам составляет 1000 тенге. Объем двух выпусков облигаций составляет 5 000 000 тыс. тенге, размещенных ценных бумаг на 31.12.2024г. составляет 4 894 390 тыс. тенге. Срок обращения 2 года, ставка вознаграждения -24% годовых, держателями облигаций являются физические лица.

Вид ценных бумаг	Дата начала обращения	Дата погашения	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Долгосрочные купонные облигации без обеспечения	14.04.2023	14.04.2025		1 050 871
	10.10.2023	10.10.2025	1 899 723	1 451 632
	07.02.2024	28.02.2025		1 182 212
	08.12.2024	28.12.2026	1 889 567	858 973
			3 789 289,7	5 004 284

19. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочные авансы полученные	120 672	120 813
Краткосрочные обязательства по договорам	251 307	76 188
Прочие обязательства	65 316	177 460
Налоги и другие платежи в бюджет	173 646	244 809
Дивиденды начисленные	1 851 205	1 677 571
Итого:	2 462 145	2 296 841

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:

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

2 000 000 тысяч тенге). По состоянию на 30 июня 2025 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, заканчивающегося 30 сентября 2022 года, из них выплачено в 2024 году 2 373 064 649 тенге. За отчетный период дивиденды были начислены и выплачены в сумме 482 316 тыс. 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 30 июня 2025 и 2024 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

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

Общее вознаграждение включено в состав заработной платы и соответствующих налогов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 и 2024 года Группа изменила состав участников исполнительного органа – Дирекции. В настоящий момент 5 членов исполнительного органа во главе с генеральным директором.

(с) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года у Компании сформировались следующие сальдо со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 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

Коллегиальным исполнительным органом Товарищества является Дирекция. Начисленное вознаграждение Дирекции Компании, включая заработную плату, премии с учетом налога на доходы физических лиц за шести месячный период, закончившийся 30 июня 2025 года, составило 63 020 тыс. тенге (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2024 года 36 542 тыс. тенге). На 30 июня 2025 года ключевой управленческий персонал -Дирекция Компании состоит из 5 ти человек.

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности компании, так как финансово-хозяйственная деятельности Группы подтверждена экономическим и социальным рискам, но руководство Группы управляет и отслеживает все колебания рисков, пересматривает процедуры внедряет мероприятия по снижению рисков на регулярной основе.

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

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по возврату дебиторской задолженности и, в следствие этого, возникновение у другой стороны финансового убытка.

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

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

Расчет кредитного риска по собственным активам по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	733 012	1 155 391
Кредиты, выданные клиентам	29 702 585	23 665 707
Торговая дебиторская задолженность	930 082	523 014
Прочие финансовые активы	11 113	11 113
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	31 376 793	25 355 225

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

Группа размещает вклады и деньги в банках второго уровня. Руководство Группы периодически рассматривает кредитные рейтинги банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам в соответствии со стандартами агентства Moody's или аналогами подобного международного агентства по состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов:

30 июня 2025 года	Baa1 (Baa2)	Ba1 (Ba2)	Ba2 (Ba2)	Ba3 (Ba1)	Ba3 (B1)	B1 (B2)	B2 (B3)	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс.тенге Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	81 909	1 083	2 564	13 386	6 950	-	548 498	78 622	733 012
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	29 702 585	29 702 585
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	930 082	930 082
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	11 113	11 113
	81 909	1 083	2 564	13 386	6 950	-	548 498	30 722 402	31 376 793

31 декабря 2024 года	Baa1 (Baa2)	Ba1 (Ba2)	Ba2 (Ba2)	Ba3 (Ba1)	Ba3 (B1)	B1 (B2)	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	587 922	1 081	1 562	8 791	15 501	7 677	532 857	1 155 391
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	23 665 707	23 665 707
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	523 014	523 014
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	11 113	11 113
	587 922	1 081	1 562	8 791	15 501	7 677	24 732 691	25 355 225

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей основной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 482 737	-	-	-	1 482 737
Кредиты, выданные клиентам	29 306 289	-	-	-	29 306 289
Торговая дебиторская задолженность	563 974	366 108	-	-	930 082
Прочие активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	31 353 000	366 108	-	11 113	31 730 221
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	0	0	794 543	1 242 748	2 037 291
Займы полученные (банк)	325 354	723 654	1 765 456	2 052 371	4 866 835
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 789 290	3 789 290
Кредиторская и прочая задолженность	272 946	-	-	-	272 946
Всего обязательств	598 300	723 654	2 559 999	7 084 409	10 966 362
Чистая позиция	30 754 700	-357 546	-2 559 999	-7 073 296	20 763 859

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 835 661	-	-	-	1 835 661
Кредиты, выданные клиентам	23 081 026	-	-	-	23 081 026
Торговая дебиторская задолженность	523 014	-	-	-	523 014
Прочие активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	25 439 701	-	-	11 113	25 450 814
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	79	3 523	892 480	896 082
Займы полученные (банк)	213 553	661 841	1 708 426	837 432	3 421 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 004 284	5 004 284
Кредиторская и прочая задолженность	540 104	-	-	-	540 104
Всего обязательств	753 657	661 920	1 711 949	6 734 196	9 861 722
Чистая позиция	24 686 044	(661 920)	(1 711 949)	(6 723 083)	15 589 092

Рыночный риск

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания неподтверждена влиянию колебаний проебладающих рыночных ставок на ее финансовое положение, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2025 года может быть представлена следующим образом:

	USD	KGS	UZS	KZT	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	106 643	61 110	1 314 984	1 482 737
Кредиты, выданные клиентам		2 794 192	2 403 398	24 108 700	29 306 282
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	1 030 202	1 030 202
Прочие финансовые активы	-	56 980	285 764	390 058	732 802
Всего активов	-	2 957 814	2 750 272	26 843 943	32 552 030
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	1 750 209	-	2 663 811	4 414 020
Займы полученные (банк)	-	13 144	512 891	4 340 800	4 866 835
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 789 290	3 789 290
Кредиторская и прочая задолженность	-	58 264	68 369	3 067 625	3 194 257
Всего обязательств	-	1 821 617	581 259	13 861 525	16 264 402
Чистая позиция		1 136 197	2 169 013	12 982 418	16 287 628

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

	USD	KGS	UZS	KZT	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 827	212 145	29 555	1 589 134	1 835 661
Кредиты, выданные клиентам	-	1 972 579	1 756 398	19 352 049	23 081 026
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	523 014	523 014
Прочие финансовые активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	4 827	2 184 724	1 785 953	21 475 310	25 450 814
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	-	-	896 082	896 082
Займы полученные (банк)	-	111 290	5 517	3 304 445	3 421 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 004 284	5 004 284
Кредиторская и прочая задолженность	-	11 982	11 364	255 314	278 660
Всего обязательств	-	123 272	16 881	1 151 396	1 174 742
Чистая позиция	4 827	2 061 452	1 769 072	20 323 914	24 276 072

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

Валюта	Курсы валют					
	на 30 июня 2025 года	Параллельный сдвиг		на 31 декабря 2024 года	Параллельный сдвиг	
		рост на 10%	снижение на 10%		рост на 10%	снижение на 10%
USD	520,39	572,43	468,35	523,54	575,89	471,19
KGS	5,97	6,57	5,37	6,02	6,62	5,42
UZS	4,16	4,58	3,74	4,06	4,47	3,65

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

Компания «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

	Воздействие на прибыль или убыток	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Укрепление USD	-	455
Ослабление USD	-	(455)
Укрепление KGS	113 620	206 145
Ослабление KGS	(113 620)	(206 145)
Укрепление UZS	216 901	176 907
Ослабление UZS	(216 901)	(176 907)

(iii) Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

23. 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>	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Общий долг	6 817 770	4 317 334
Денежные средства	(1 482 737)	(1 835 661)
Чистый долг	5 335 033	2 481 673
Капитал	20 474 763	15 126 648
Отношение капитала к чистому долгу	3 84	6.10

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (неаудировано)
Микрокредиты выданные	29 306 289	23 081 026
Капитал	20 474 763	15 126 648
Отношение капитала к кредитному портфелю	0.69	0.65

24. 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 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 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 учёта доходов, расходов и прочих статей финансовой отчётности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать пени. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных 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 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 30 июня 2025 года стоимость полученных в залог ювелирных изделий, находящихся на хранении в Группе составляла 29 926 654 тысяч тенге (на 31 декабря 2024

года: 12 0125 354 тысячи тенге) . Залоговое имущество частично застраховано, однако Группа не имеет полного страхового покрытия в отношении своих активов и залогового имущества.

25. 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.

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

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой и датой утверждения консолидированной отчетности к выпуску произошли следующие события:

Выпущены в обращение 895 800 облигаций на общую сумму 900 034,5 тыс.тенге

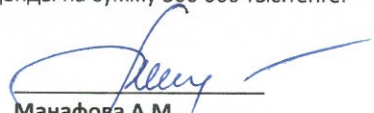
Компания готовится к прохождению новой процедуры листинга на бирже.

Увеличена кредитная линия до 5 млрд.тенге.

Получен инвестиционный займ на сумму 3,5 млрд.тенге и 11.08.2025 года был подписан договор купли-продажи нежилого помещения (Бизнес Центр «Грей», по адресу г.Алматы, Алмалинский район, Жамбыла 100).

В июле 2025 Козловой И.В. были начислены и выплачены дивиденды на сумму 300 000 тыс.тенге.


Токтомбеов Т.К.
Генеральный директор


Манафова А.М.
Заместитель генерального
директора по финансовым
вопросам

«14» августа 2025 года