

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

**Консолидированная финансовая отчётность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**с Аудиторским отчётом независимых аудиторов**

**СОДЕРЖАНИЕ**

	Стр.
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
<b>КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ</b>	
Консолидированный отчёт о финансовом положении	8
Консолидированный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчётности	12-49

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

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчётности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) и его дочерних организаций (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года и соответствующих консолидированных отчётов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных положений учётной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчётности (далее «консолидированная финансовая отчётность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учётной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учётной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержания эффективной и надёжной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учёта в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчётности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учёта в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Группа продолжит деятельность в обозримом будущем. Консолидированная финансовая отчётность Группы, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчётность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Руководством Группы «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) 30 мая 2024 года.

**Исполнительный директор Дирекции Товарищества**

Токтомбеков Т.К.

**Главный бухгалтер**

Гребенькова Т.И.

30 мая 2024 года



«Concord» ТАК» ЖШС  
Қазақстан, 050057, Алматы қ.  
Айманов көшесі 140, ү. 8 а  
Тел.: +7 727 225 81 25  
Факс: +7 727 225 81 35  
E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)



ТОО «НАК «Concord»  
Қазақстан, 050057, г. Алматы,  
ул. Айманова, 140, н.п. 8а  
Тел.: +7 727 225 81 25  
Факс: +7 727 225 81 35  
E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Участникам и руководству ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

#### Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчётности ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) и его дочерних организаций (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.



Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам</i></p> <p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 77% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD);</li> </ul> <p>Вследствие существенности объёмов кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределённостью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита (<i>Примечания 7</i>).</p>	<p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценили методологии и модели для расчёта резервов под ОКУ, разработанные Группой для оценки их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы провели процедуры на определение параметров дефолта, факторов для определения «значительного увеличения кредитного риска»;</li> <li>- на выборочной основе мы провели индивидуальную оценку резервов под ОКУ;</li> <li>- оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учёта. Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчётности подверженность Группы кредитному риску</li> </ul>

### **Прочая информация**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте Группы за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчёт Группы за 2023 год, предположительно, будет нам представлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам представлена на предмет существенных несоответствий консолидированной финансовой отчётности или нашим знаниям, полученным в ходе аудита, а также возможных существенных искажений.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчётность**

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчётности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности**

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить отчёт независимых аудиторов, включающий наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой консолидированной финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащие характеры применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления консолидированной финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении консолидированной финансовой информации Группы для того, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчётности.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе, о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

  
Мухаметжанова Ж.Т.  
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 236 от 29 апреля 1996г.

30 мая 2024 года. г. Алматы

  
Слаббекова Р.Ж.  
Генеральный директор  
ТОО «Независимая аудиторская компания  
«Concord»



Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью, серия МФЮ-2  
№0000084, выданная Министерством Финансов  
Республики Казахстан 05 марта 2012 года

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 568 002	1 024 308
Кредиты, выданные клиентам	7	15 093 685	10 663 462
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	335 738	291 838
Запасы	9	585 711	450 111
Основные средства и нематериальные активы	10	1 774 469	814 815
Отложенные налоговые активы	21	59 436	61 085
Гудвилл		35 114	35 114
Прочие активы	11	202 984	249 499
<b>Итого активы</b>		<b>19 655 139</b>	<b>13 590 232</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	12	3 825 999	3 239 647
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2 502 503	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	409 168	286 701
Обязательства по аренде		-	1 210
Корпоративный подоходный налог к уплате		116 300	241 312
Краткосрочные оценочные обязательства	15	332 754	275 800
Прочие обязательства	16	4 668 922	6 072 078
<b>Итого обязательства</b>		<b>11 855 646</b>	<b>10 116 748</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	17	2 000 000	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	17	985 051	879 073
Нераспределённая прибыль		4 825 194	587 435
Неконтрольная доля участия		10 345	(8 631)
Курсовая разница, признанная от пересчёта финансовой отчётности дочерних компаний в валюту представления		(21 097)	15 607
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>7 799 493</b>	<b>3 473 484</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>19 655 139</b>	<b>13 590 232</b>

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

30 мая 2024 года.



Токтомбеков Т.К.

Гребенькова Т.И.

Консолидированный отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на стр. 12-49.





ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	18	10 097 692	8 136 853
Процентные расходы	18	(923 426)	(451 076)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>9 174 266</b>	<b>7 685 777</b>
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(13 579)	(7 915)
Прочие операционные доходы, нетто	19	2 925 695	1 958 620
<b>Операционные доходы</b>		<b>12 086 382</b>	<b>9 636 482</b>
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки		333 813	606 172
Общие и административные расходы	20	(7 169 150)	(5 365 124)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 251 045</b>	<b>4 877 530</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(1 069 962)	(766 614)
<b>Прибыль за год</b>		<b>4 181 083</b>	<b>4 110 916</b>
<b>Относящаяся к:</b>			
Участникам материнской компании		4 162 107	4 113 664
Неконтролирующие доли участия		18 976	(2 748)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>4 181 083</b>	<b>4 110 916</b>

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

30 мая 2024 года.



Токтомбеков Т.К.

Гребенькова Т.И.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 12-49.





ТОО «Birinishi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Приходится на участников материнской компании			Неконтролирующие доли участия	Всего капитал
	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц		
На 31 декабря 2022 года	2 000 000	879 073	15 607	(8 631)	3 473 484
Прибыль за год	-	-	587 435	18 976	4 181 083
Итого совокупный доход за год	-	-	4 162 107	18 976	4 181 083
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	254 600	-	-	254 600
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов	-	(72 970)	-	-	(72 970)
Перенос на нераспределённую прибыль Резерв накопленных курсовых разниц	-	(75 652)	75 652	-	-
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	(36 704)	-	(36 704)
На 31 декабря 2023 года	2 000 000	985 051	4 825 194	10 345	7 799 493
На 31 декабря 2021 года	2 000 000	1 116 764	(337)	(4 488)	6 527 144
Корректировка входящего сальдо	-	-	(61 432)	(1 395)	(62 827)
Пересчитанное сальдо на 1 января 2022 года	2 000 000	1 116 764	(337)	(5 883)	6 464 317
Прибыль (убыток) за год	-	-	4 113 664	(2 748)	4 110 916
Итого совокупный доход за год	-	-	4 113 664	(2 748)	4 110 916
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	89 489	-	-	89 489
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов	-	(284 623)	-	-	(284 623)
Перенос на нераспределённую прибыль Резерв накопленных курсовых разниц	-	(42 557)	42 557	-	-
Выплата дивидендов	-	-	(6 922 559)	-	(6 922 559)
На 31 декабря 2022 года	2 000 000	879 073	587 435	(8 631)	3 473 484

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Токтомбеков Т.К.

Главный бухгалтер

Гребенькова Т.И.

30 мая 2024 года.

Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале составлен в соответствии с требованиями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на

стр. 12-49



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Прибыль до налогообложения		5 321 985	4 877 530
<b>Корректировка на неденежные статьи:</b>			
Доходы от признания резерва под ожидаемые кредитные убытки		(333 813)	(606 172)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		317 044	404 291
Амортизация права на аренду		-	53 503
Расходы по процентам, признанные в отношении обязательства по аренде		-	10 701
Признаны расходы по процентам по полученным займам		923 426	451 076
Расходы/(доходы) от курсовой разницы		13 579	(7 915)
Признаны расходы по признанию резерва на неиспользованные отпуска сотрудников		57 075	138 898
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
в том числе:			
Запасы		(135 165)	(119 068)
Торговая и прочая дебиторская задолженность		111 562	106 093
Кредиты, выданные клиентам		(4 334 350)	(1 589 837)
Прочие активы		41 877	(66 877)
Основные средства		-	(288 409)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		108 927	(98 380)
Прочие обязательства		93 586	4 063
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>2 185 733</b>	<b>3 269 497</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1 229 362)	(679 093)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>956 371</b>	<b>2 590 404</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Поступление денежных средств, всего		9 895	591 581
в том числе:			
реализация основных средств		-	591 581
продажа инвестиции в дочернюю организацию		9 895	-
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>		<b>(1 293 882)</b>	<b>(1 051 519)</b>
в том числе:			
приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 293 882)	(1 051 519)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 283 987)</b>	<b>(459 938)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступление денежных средств, всего		5 696 534	1 276 470
в том числе:			
получение займов	12	3 296 968	1 276 470
выпуск облигации	13	2 399 566	-
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>		<b>(4 815 659)</b>	<b>(3 085 773)</b>
в том числе:			
погашение займов	12	(3 200 821)	(1 959 313)
выплата дивидендов	17	(1 614 838)	(1 000 000)
выплаты по договору аренды		-	(126 460)
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>880 875</b>	<b>(1 809 303)</b>
Увеличение +/- уменьшение денежных средств за год		553 259	321 163
Влияние обменных курсов валют к тенге		(6 412)	1 328
Влияние ОКУ		(3 153)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	1 024 308	701 817
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>6</b>	<b>1 568 002</b>	<b>1 024 308</b>

Исполнительный директор Товарищества

Главный бухгалтер

30 мая 2024 года.

Консолидированный отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 12-49.



Токтомбеков Т.К.

Гребенькова Т.И.





(в тысячах казахстанских тенге)

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Представленная консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Товарищества с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) и его дочерних организаций (далее – «Группа»).

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет: 18 филиалов в Республике Казахстан (2022 год: 18 филиалов), а также разветвленную сеть отделений. Количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих отделений в 2023 год насчитывалось более 420 (2022 год: более 330).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года средняя численность персонала составляла 1122 человек (2022 год: 1000 человек).

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Дата приобретения доли	Дата образования	Основные виды деятельности	31.12.2023 г	31.12.2022 г
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»	Казахстан	09.09.2022 г.	09.09.2022 г.	Предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам.	100%	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	100%	89,46%
ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»	Киргизия	07.12.2020 г.	19.12.2018 г.	имущества граждан.	87,5%	87,5%

4 октября 2023 года Компания на основании Договора купли-продажи полностью выкупила 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%





### Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов участниками Компании являются:

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

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

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, и потому сопряжены с риском частых изменений и неоднозначности толкования их требований, что создаёт как возможности, так и преграды для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределённости.

Представленная консолидированная финансовая отчётность отражает точку зрения руководства Группы на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Группы.

## 2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

### Заявление о соответствии МСФО

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

### Основа подготовки

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчётности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода. У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 26* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.





### **Принцип начисления**

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

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

### **Принцип непрерывности деятельности**

Консолидированная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Группа будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство не намеревается, и не видит необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности, и считает, что Группа сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

### **Функциональная валюта и валюта представления отчётности**

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

### **Признание элементов консолидированной финансовой отчётности**

Группа представляет статьи консолидированного отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 22*. Консолидированная финансовая отчётность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной консолидированной финансовой отчётности, в виде линейных статей. Несколько элементов консолидированной финансовой отчётности могут быть объединены в одну статью с учётом их характеристики.

## **3. Основа консолидации**

Консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность материнской компании и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2023 года. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с её изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с её изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.





При наличии у Группы менее чем большинство прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трёх компонентов контроля.

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 отчёт прибыли или убытке 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 это приводит к отрицательному сальдо у неконтрольных долей участия. При необходимости годовая финансовая отчётность дочерних организаций корректируется для приведения учётной политики таких организаций в соответствие с учётной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

### Приобретение дочерних организаций

#### *Объединение бизнеса*

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оценённого по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой организации. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой организации, которая предоставляет уже 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, понесённые в связи с приобретением, списываются на расходы.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретённые финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой организацией встроенных в основные договоры производных инструментов. В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретённого 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 её выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

При консолидации активы и обязательства зарубежной дочерней организации пересчитываются в тенге по курсу, действующему на отчётную дату, а прибыли и убытки пересчитываются по средневзвешенному курсу. Курсовая разница при таком пересчёте признается в составе прочего совокупного дохода. При выбытии зарубежной дочерней организации компонент прочего совокупного дохода, который относится к этой зарубежной дочерней организации, признается в составе прибыли или убытка.

#### 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

##### *Пересчёт иностранной валюты*

Консолидированная финансовая отчётность Группы представлена в тенге. Каждая компания Группы определяет собственную функциональную валюту, и статьи, включённые в финансовую отчётность каждой компании, оцениваются в этой функциональной валюте. Функциональной валютой компании ТОО МФО «Birinshi Finance» является казахстанский тенге, функциональной валютой ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» является кыргызский сом, функциональной валютой СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» и ИП ООО «Hashamatli Chinor» является узбекский сум.

##### *Операции и остатки*

Операции в иностранных валютах первоначально учитываются компаниями Группы в их функциональной валюте по курсу, действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчётную дату. Все курсовые разницы, возникающие в результате погашения и пересчёта монетарных статей, признаются в консолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в соответствии с принципами признания прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости статьи (т.е. либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода).





## ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

#### Компании Группы

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

#### Курсы обмена валют

Средневзвешенные обменные курсы, установленные на КФБ, используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

Средневзвешенные курсы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили:

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге		
Доллар США	456,31	460,48
100 Узбекских сум	3,90	4.18
Киргизский сом	5,19	5,52

Официальные курсы обмена валют, установленные КФБ на отчётную дату составили:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Тенге	
Доллар США	454,56	462,65
100 Узбекских сум	3,69	4.12
Киргизский сом	5,10	5,4

#### Финансовые инструменты

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

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

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

#### Последующая классификация

##### Финансовые активы

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

*Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)*

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





(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

На отчетную дату Группа не имеет финансовых активов данной категории.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

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

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

На отчетную дату Группа не имеет финансовых активов данной категории.

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

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

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

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

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





#### Обесценение кредитов выданных и дебиторской задолженности

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

- а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по 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 понесёнными Группой убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчётность Группы в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

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

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

#### Обесценение финансовых активов

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

Группа формирует предоставленные кредиты следующим образом:

Для определения качества портфеля применяется статистический метод оценки уровня проблемности ссудного портфеля

Качество портфеля	Уровень проблемности	Балл
Стабильный	0%	0
Удовлетворительный	от 0% до 20%	1
Неудовлетворительный	свыше 20% до 40%	2
Нестабильный	свыше 40% до 60%	3
Критический	свыше 60%	4

Суть статистического 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-ти дней просрочки, так как участвует гарантированный период ожидания) в общем портфеле микрокредитов Организации. Учитывается среднее значение уровня проблемности за год.

Баллы по параметрам качество обеспечения и качество портфеля суммируются, и в зависимости от полученного балла присваивается % провизий





Общий балл	1 Этап	2 Этап	3 Этап
	Дни просрочки		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	90 и более
	% провизий		
0	0%	2%	5%
1	0%	7%	10%
2	0%	14%	20%
3	0%	36%	25%
4	0%	42%	50%
5	0%	65%	100%

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

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

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

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

#### Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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





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

### Прекращение признания

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

### Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

### Основные средства и нематериальные активы

#### Основные средства

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

Здания и сооружения учитываются по первоначальной стоимости.

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

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

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





(в тысячах казахстанских тенге)

### Амортизация

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

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

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

### Нематериальные активы

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

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

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

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

### Запасы

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

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

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

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

Себестоимость запасов определяется с использованием метода средневзвешенной стоимости

### Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчётности

#### Признание процентных доходов и расходов

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





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

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

✓ **Доходами Группы являются:**

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

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

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

**Доходы от реализации золотого лома и реализация ювелирных изделий**

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

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

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

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

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





### **Налогообложение**

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

#### *Текущий налог*

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

#### *Отложенный налог*

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закреплённое право проводить зачёт текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

### **Пенсионные и прочие обязательства**

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

### **Дивиденды**

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





Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчётности как использование нераспределённой прибыли по мере их объявления. Дивиденды отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются в качестве события после отчётной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчётной даты» МСФО (IAS 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

#### **Уставный капитал**

Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала.

#### **Условные обязательства и условные активы**

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

#### **События после отчётной даты**

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

#### **Операции со связанными сторонами**

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

#### **Изменения в учётной политике и принципах раскрытия информации**

***Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые применённые Группой***

В отчётном периоде Группа впервые применила приведённые ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее финансовую отчётность:

#### ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»***

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, заменяющий предыдущий стандарт МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущенный в 2005 году. Новый стандарт распространяется на все виды договоров страхования, включая страхование жизни, страхование, отличное от страхования жизни, а также прямое страхование и перестрахование, и применяется ко всем видам организаций, выпускающих такие договоры, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия, за исключением нескольких исключений. Цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении более эффективной и последовательной модели учёта договоров страхования для страховщиков. В отличие от предыдущих требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном опирались на локальные учётные политики, МСФО (IFRS) 17 предлагает всестороннюю модель учёта, охватывающую все значимые аспекты. Этот стандарт базируется на общей модели и дополнен определенными изменениями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения) и упрощённым подходом (подходом на основе распределения премии), который применяется в основном к краткосрочным договорам.

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчётность Группы.





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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Группы.

**«Раскрытие информации об учётной политике» – Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО**

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учётной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учётной политике за счёт замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учётной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учётной политике, а также за счёт добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учётной политике.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Группы. Однако ожидается, что они окажут влияние на раскрытие информации об учётной политике в годовой финансовой отчётности Группы.

**«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12**

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

**«Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II» - Поправки к МСФО (IAS) 12**

Поправки предоставляют компаниям временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в результате международной налоговой реформы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar II; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчётности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на неё влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Группы.

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





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

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, 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 отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключённым 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 отчётность Группы.

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

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

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчётного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит своё 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 обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. 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.

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

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт 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 отчётности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, её денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

## 5. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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





(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

#### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

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

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

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD)

#### *Налоги*

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате Группа признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Группа полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Группа считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Группа считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства.

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

#### *Оценка влияния отложенного подоходного налога*

На каждую отчетную дату руководство Группы определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.





ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на сберегательных счетах	672 281	229 490
Денежные средства в кассе	654 368	549 282
Денежные средства на банковских счетах	231 927	133 783
Деньги в пути	12 579	111 753
Ожидаемые кредитные убытки	(3 153)	-
	<b>1 568 002</b>	<b>1 024 308</b>

*Краткосрочные вклады и текущие счета в банках*

		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «FIRST HEARTLAND JYSAN BANK»	KZT	388 616	167 864
АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	357 437	128 830
АО «ForteBank»	KZT	103 469	100 895
ОАО «Оптима Банк»	KGS	41 446	8 683
ИРАК YULI BANK	UZS	12 691	1 271
ИПОТЕКА-БАНК	UZS	8 458	-
АО «Народный Банк Казахстана»	USD	4 546	2 688
«ОРИЕНТ ФИНАНС» ХАТ БАНКИ	UZS	124	207
Овернайт в АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	-	49 390
АО «FIRST HEARTLAND JYSAN BANK»	USD	-	1 428
АО «Народный Банк Казахстана»	KGS	-	13 770
		<b>916 787</b>	<b>475 026</b>

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Необесценённые и непросроченные</i>		
Казахстанские банки	854 068	464 865
Банки в Киргизии	41 446	8 683
Банки в Узбекистане	21 273	1 478
	<b>916 787</b>	<b>475 026</b>

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

7. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий на срок до 30 дней (в 2022 году: 12 месяцев). Вознаграждения по займу не превышают 20% от суммы предоставленного займа. Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам варьируется от 43,28% до 297,03%.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные клиентам	15 324 868	11 350 524
Краткосрочные вознаграждения к получению	223 282	18 756
Штрафы и пени	63 597	15 327
Ожидаемые кредитные убытки	(518 062)	(721 145)
	<b>15 093 685</b>	<b>10 663 462</b>

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



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2023 года	2022 года
На начало	(721 145)	(1 590 365)
Начисление резерва	(451 235)	(291 088)
Восстановление резерва	649 117	1 160 308
Пересчет в валюту представления отчетности	5 201	-
На конец	(518 062)	(721 145)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные клиентам	15 611 747	11 384 607
Ожидаемые кредитные убытки	(518 062)	(721 145)
	15 093 685	10 663 462

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

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2023 года	10 430 299	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	(64 892)	5 865	-	(59 027)
На 31 декабря 2023 года	15 794 930	(185 183)	2 000	15 611 747

Ожидаемы 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	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Перерасчет в валюту представления отчетности	6 856	(1 655)	-	5 201
На 31 декабря 2023 года	(409 727)	(108 335)	-	(518 062)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2022 года:





ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2022 года</b>	<b>9 052 036</b>	<b>1 005 782</b>	-	<b>10 057 818</b>
Новые созданные активы	4 039 324	-	-	4 039 324
Активы, которые были погашены	(2 135 879)	(1 001 056)	-	(3 136 935)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	525 818	318 645	-	844 463
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(1 051 000)	1 051 000	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Списание	-	(420 063)	-	(420 063)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>10 430 299</b>	<b>954 308</b>	-	<b>11 384 607</b>

Ожидаемы кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2022 года</b>	<b>(1 234 500)</b>	<b>(355 865)</b>	-	<b>(1 590 365)</b>
Новые созданные активы	(1 154 156)	-	-	(1 154 156)
Активы, которые были погашены	789 654	370 654	-	1 160 308
Чистое изменение начисленного вознаграждения	-	-	-	-
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	890 978	(890 978)	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	412 365	450 703	-	863 068
Списание	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(295 659)</b>	<b>(425 486)</b>	-	<b>(721 145)</b>

8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	183 604	120 075
Торговая дебиторская задолженность	172 770	310 831
Задолженность по претензиям	56	42 139
Прочая дебиторская задолженность	22 384	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(43 076)	(181 207)
	<b>335 738</b>	<b>291 838</b>

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности

	2023 года	2022 года
<b>На 1 января</b>	<b>(181 207)</b>	<b>(57 733)</b>
Начислено в течение года	-	(123 474)
Восстановление резерва	138 131	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>(43 076)</b>	<b>(181 207)</b>

9. ЗАПАСЫ

Запасы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Товары (золото)	571 290	443 147
Прочие материалы	14 421	6 964
	<b>585 711</b>	<b>450 111</b>

Золотой лом частично был реализован, себестоимость такого лома составила 10 024 221 тысяча тенге (2022 год: 6 155 668 тыс. тенге). Также в отчетном периоде было списано материалов, используемых для административных целей, включая ГСМ, дезинфицирующие средства и прочие материалы на сумму 200 588 тысяч тенге (2022 год: 177 820 тыс. тенге).



(в тысячах казахстанских тенге)

**10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства балансовой стоимостью на 224 974 тысячи тенге находятся в залоге (Примечание 12)

**11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные авансы выданные	165 670	116 596
Расходы будущих периодов	17 542	13 191
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113
Задолженность подотчетных лиц	6 627	110
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	530	476
Налоговый актив по НДС	-	92 234
КПН	-	48
Прочие краткосрочные активы	1 502	15 731
<b>Итого:</b>	<b>202 984</b>	<b>249 499</b>

в том числе Прочие финансовые активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113





(в тысячах казахстанских тенге)

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная часть полученных займов	1 878 897	1 257 604
Долгосрочная часть полученных займов	1 947 102	1 982 043
	<b>3 825 999</b>	<b>3 239 647</b>

Займы в разрезе заимодателей представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Заем банковский	1 507 569	1 360 655	2 868 224	1 180 800	604 189	1 784 989
Заем от участника	348 497	41 723	390 220	56 154	1 037 722	1 093 876
Начисленные вознаграждения по банковским займам	22 831	-	22 831	20 650	-	20 650
Начисленные вознаграждения по займам от участника	-	544 724	544 724	-	340 132	340 132
	<b>1 878 897</b>	<b>1 947 102</b>	<b>3 825 999</b>	<b>1 257 604</b>	<b>1 982 043</b>	<b>3 239 647</b>



ТОО «Birginshi Lombard» (Бірінші Ломбард)  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
 (в тысячах казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2022 года	Поступило	Погашено	Прочие (взаимозачет)	Рекласс из состава капитала в связи с досрочным погашением	Признание компонента капитала	Начислено вознаграж дений	Резерв по пересчёту иностранный валюты	31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме банковского займа	1 784 989	2 627 999	(1 544 764)	-	-	-	-	-	2 868 224
Задолженность по основной сумме займа от участника	1 093 876	668 969	(1 147 921)	(41 647)	72 970	(254 600)	-	(1 427)	390 220
Задолженность по вознаграждениям по банковскому займу	20 650	-	(508 136)	-	-	-	510 317	-	22 831
Задолженность по вознаграждениям по займу от участника	340 132	-	-	-	-	-	204 592	-	544 724
	<b>3 239 647</b>	<b>3 296 968</b>	<b>(3 200 821)</b>	<b>(41 647)</b>	<b>72 970</b>	<b>(254 600)</b>	<b>714 909</b>	<b>(1 427)</b>	<b>3 825 999</b>

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, в 2022 году:

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





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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Ставка	Срок возврата	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Краткосрочные займы</b>				
Текущая часть банковских займов	14,5%-21%	2024 год	1 530 400	1 201 450
Займы от участника	0,00%	по требованию	348 497	56 154
<b>Итого краткосрочные займы</b>			<b>1 878 897</b>	<b>1 257 604</b>
<b>Долгосрочные займы</b>				
Банковские займы на сумму	21%	2025 год - февраль 2026 года	1 360 655	604 189
Займы от участника	0,00%	2026 год	586 447	1 377 854
<b>Итого долгосрочные займы</b>			<b>1 947 102</b>	<b>1 982 043</b>
<b>Итого займы полученные</b>			<b>3 825 999</b>	<b>3 239 647</b>

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Между АО «First Heartland Jusan Bank» и ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) заключено Генеральное кредитное соглашение. Основной целью открытой кредитной линии является пополнения оборотных средств. Конкретная сумма, подробный порядок и периодичность погашения займа, ставка вознаграждения, другие условия займа указываются в заявлениях о получении займа, составленных на основании Генерального соглашения. Ставка по таким банковским займам в отчетном периоде составляет 21% (2022 год: 21%), займы предоставляются по мере необходимости.

Согласно договорам о залоге в обеспечение обязательств Компании перед Банком-кредитором по возврату сумму займа, включая сумму вознаграждений и иных сумм по договору займа, по состоянию на 31 декабря 2023 года предоставлены:

- 1) офисное здание с земельным участком в городе Алматы балансовой стоимостью 224 974 тысячи тенге;
- 2) полная солидарная гарантия от участников Компании: Козловой И.В. и Соколовой А.В.

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

В отчетном периоде Группе также были предоставлены беспроцентные займы от Участника. Для определения текущей стоимости таких займов была использована ставка дисконтирования в размере 21% (2022 год: 21%). В составе капитала признана разница между приведённой стоимостью этих беспроцентных займов и их номинальной стоимостью в сумме 254 600 тысяч (2022 год: 89 488 тысяч тенге).

### 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Компания 20 декабря 2022 г. зарегистрировала проспект облигаторной программы, объем которой составляет 5 000 000 000 тенге и прошла листинг на АО «Казахстанская фондовая биржа». Первый выпуск купонных облигаций без обеспечения по облигаторной программе составил 1 000 000 (один миллион) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00009277. Второй выпуск купонных облигаций без обеспечения по облигаторной программе составил 2 000 000 (один миллион) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010010. По состоянию на 31.12.2023 года из выпущенных 3 000 000 штук облигаций было размещено 2 377 758 штук. Номинальная стоимость одной облигации по двум выпускам составляет 1 000 тенге. Объем двух выпусков облигаций составляет 3 000 000 000 тенге, размещенных 2 377 758 000 тенге. Срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 24% годовых. Держателями размещенных 2 377 758 штук облигаций являются физические лица.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	125 731	-
Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 376 321	-
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	451	-
	<b>2 502 503</b>	



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

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

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года

	1 января 2023 года	Денежные потоки – получено	Начислено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденежные операции	31 декабря 2023 года
Облигации размещенные	-	2 399 566	188		(22 982)	2 376 772
Проценты по облигациям размещенным	-	15 144	208 329		(97 742)	125 731
	-	<b>2 414 710</b>	<b>208 517</b>	-	<b>(120 724)</b>	<b>2 502 503</b>

**14. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	229 307	205 553
Краткосрочная задолженность по оплате труда	175 720	78 339
Задолженность перед подотчётными лицами	1 430	2 220
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	2 711	589
<b>Итого:</b>	<b>409 168</b>	<b>286 701</b>

**15. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные оценочные обязательства	332 754	275 800

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

	2023 года	2022 года
На 1 января	275 800	136 902
Начисление резерва	57 075	138 898
Пересчет в валюту представления отчетности	(121)	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>332 754</b>	<b>275 800</b>

**16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по дивидендам	4 050 636	5 922 559
Налоги и другие платежи в бюджет	93 329	64 123
Краткосрочные обязательства по договорам	17 330	13 181
Краткосрочные авансы полученные	322	78
Прочие обязательства	507 305	72 136
	<b>4 668 922</b>	<b>6 072 078</b>

**17. КАПИТАЛ**

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 2 000 000 тысяч тенге (2022 год: 2 000 000 тысяч тенге).





(в тысячах казахстанских тенге)

В составе дополнительно оплаченного капитала признана разница между номинальной и приведённой стоимостью беспроцентных займов, предоставленных Участником в сумме 985 051 тысяча тенге (2022 год: 879 073 тысяч тенге).

В отчётном периоде сумма 75 652 тысяч тенге (2022 год: 42 557 тысяч тенге) по погашенным займам признана в составе нераспределённой прибыли.

#### Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределённой прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Компания начислила дивиденды в размере 6 922 559 тысяч тенге за период 2019-2022 годы, из них выплачено в течение 2023 года 1 614 838 тысяч тенге денежными средствами и 257 085 тысяч тенге погашено взаимозачетом (в течение 2022 года выплачено 1 000 000 тысяч тенге).

#### Управление капиталом

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

Группа управляет структурой капитала и изменяет её в соответствии с изменениями экономических условий. За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, не происходило изменений в объектах, политике и процессах управления капиталом.

### 18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2023 год	2022 год
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	10 041 538	8 107 395
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	56 154	29 458
Прочие доходы от финансирования	-	-
	<b>10 097 692</b>	<b>8 136 853</b>
Расходы по процентам по банковским займам	(510 317)	(261 513)
Расходы по процентам по прочим займам	(204 592)	(189 563)
Расходы в виде вознаграждений по выпущенным облигациям	(208 517)	-
	<b>(923 426)</b>	<b>(451 076)</b>
Чистый процентный доход	<b>9 174 266</b>	<b>7 685 777</b>

### 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)

	2023 год	2022 год
Доходы от реализации золотого лома	10 950 819	6 628 318
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	179 284	158 203
Доходы от выбытия активов	594	1 534
Доход от покупки доли в дочерней организации	-	10 682
Прочие доходы	1 956 050	1 544 168
Себестоимость реализованного золотого лома	(10 024 648)	(6 155 668)
Расходы по резерву по отпускам	(57 075)	(138 898)
Расходы по выбытию активов	(4 145)	(4 776)
Прочие расходы	(75 184)	(84 943)
	<b>2 925 695</b>	<b>1 958 620</b>



## 20. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Вознаграждения работникам	3 536 029	2 875 454
Аренда помещений	1 077 506	910 549
Налоги и отчисления по заработной плате	381 383	73 154
Амортизация ОС и НМА	317 044	404 291
Услуги охраны	292 399	8 041
Материальные затраты	212 784	62 989
Услуги банка	189 435	65 007
Услуги по ремонту арендованных помещений	168 396	19 720
Профессиональные услуги	167 576	-
Командировочные расходы	101 687	93 487
Рекламные услуги	85 487	56 244
Коммунальные услуги	45 377	34 164
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	9 928	10 431
Услуги связи и интернета	8 634	117 669
Услуги страхования	2 197	317
Прочие	573 288	633 607
	<b>7 169 150</b>	<b>5 365 124</b>

## 21. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

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

	2023 год	2022 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1 068 313)	(797 313)
(Расходы)/экономия по отложенному подоходному налогу	(1 649)	30 699
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(1 069 962)</b>	<b>(766 614)</b>

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	5 251 045	4 877 530
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	(1 050 209)	(975 506)
<b>Налоговый эффект постоянных разниц</b>		
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	(19 753)	208 892
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(1 069 962)</b>	<b>(766 614)</b>





ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Сальдо отложенного налога, рассчитанного посредством применения установленных законом ставок налога, действующих на даты составления соответствующих отчётов о финансовом положении, к временным разницам между налоговой базой для расчёта активов и обязательств и суммами, отражёнными в консолидированной финансовой отчётности, на 31 декабря 2023 и 2022 годов включают следующее:

2023 год	Остаток на 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(28 733)	3 059	(25 674)
Дебиторская задолженность	32 312	(16 854)	15 458
Резерв по неиспользованным отпускам	55 160	10 854	66 014
Обязательства по налогам	2 346	1 292	3 638
	<b>61 085</b>	<b>(1 649)</b>	<b>59 436</b>

2022 год	Остаток на 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(15 412)	(13 321)	(28 733)
Активы в форме права пользования	(25 496)	25 496	-
Обязательства по вознаграждениям	1 670	(1 670)	-
Обязательства по аренде	29 187	(29 187)	-
Дебиторская задолженность	11 547	20 765	32 312
Резерв по неиспользованным отпускам	27 380	27 780	55 160
Обязательства по налогам	1 510	836	2 346
	<b>30 386</b>	<b>30 699</b>	<b>61 085</b>

**22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

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

На 31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 002	-	1 568 002
Кредиты, выданные клиентам	15 093 685	-	15 093 685
Торговая и прочая дебиторская задолженность	335 738	-	335 738
Запасы	585 711	-	585 711
Основные средства и нематериальные активы	-	1 774 469	1 774 469
Отложенные налоговые активы	-	59 436	59 436
Гудвилл	-	35 114	35 114
Прочие активы	191 871	11 113	202 984
<b>Итого активы</b>	<b>17 775 007</b>	<b>1 880 132</b>	<b>19 655 139</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	1 878 897	1 947 102	3 825 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 502 503	2 502 503
Торговая и прочая кредиторская задолженность	409 168	-	409 168
Корпоративный подоходный налог к уплате	116 300	-	116 300
Краткосрочные оценочные обязательства	332 754	-	332 754
Прочие обязательства	4 668 922	-	4 668 922
<b>Итого обязательства</b>	<b>7 406 041</b>	<b>4 449 605</b>	<b>11 855 646</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>10 368 966</b>	<b>-2 569 473</b>	<b>7 799 493</b>



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2022 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 024 308		1 024 308
Кредиты, выданные клиентам	10 663 462		10 663 462
Торговая и прочая дебиторская задолженность	276 296	15 542	291 838
Запасы	450 111		450 111
Основные средства и нематериальные активы		814 815	814 815
Отложенные налоговые активы		61 085	61 085
Гудвилл		35 114	35 114
Прочие активы	238 386	11 113	249 499
<b>Итого активы</b>	<b>12 652 563</b>	<b>937 669</b>	<b>13 590 232</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	1 257 604	1 982 043	3 239 647
Торговая и прочая кредиторская задолженность	286 701		286 701
Обязательства по аренде	1 210		1 210
Корпоративный подоходный налог к уплате	241 312		241 312
Краткосрочные оценочные обязательства	275 800		275 800
Прочие обязательства	6 072 078		6 072 078
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 134 705</b>	<b>1 982 043</b>	<b>10 116 748</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 517 858</b>	<b>(1 044 374)</b>	<b>3 473 484</b>

**23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Группа имеет следующие операции со связанными сторонами:

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

Общее вознаграждение включено в состав заработной платы и соответствующих налогов. В течение 2023 и 2022 годов Группа не имела каких-либо значительных операций с членами Дирекции.

**Операции с участием прочих связанных сторон**

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, могут быть представлены следующим образом:





ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Отчёт о финансовом положении</b>		
<b>Активы</b>		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	362 938	291 838
-участник	-	200
-прочие связанные стороны	2 060	-
Кредиты, выданные клиентам	15 066 485	10 663 462
-прочие связанные стороны	-	2 460
Прочие активы	202 984	249 499
-участник	300	-
-прочие связанные стороны	-	11 113
<b>Обязательства</b>		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	409 168	286 701
-участник	20 275	17 943
Обязательства по аренде	-	1 210
-участник	-	1 200
Займы полученные	3 825 999	3 239 647
-участник	855 005	1 352 641
Прочие обязательства	4 668 922	6 072 078
-участник	4 050 636	5 922 559
<b>Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Процентные расходы	(923 426)	(451 076)
-участник	(204 592)	(189 563)
Прочие операционные доходы, нетто	2 925 695	1 958 620
-участник	-	152 393
Общие и административные расходы	(7 169 150)	(5 365 124)
-участник	(41 652)	-
-прочие связанные стороны	-	(15 257)
	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Дивиденды начисленные	-	(6 922 559)
-участник	-	(6 922 559)

**Вознаграждение руководящему персоналу**

На 31 декабря 2023 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Дирекции Товарищества в количестве 12 человек (в 2022 году: 9 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
Члены Дирекции Товарищества	67 762	40 619

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

**24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Политические и экономические условия в Республике Казахстан**

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



### Судебные иски и претензии

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

### Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учёта доходов, расходов и прочих статей финансовой отчётности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать пени. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах, налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду вышеизложенного, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы в настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года.

### Охрана окружающей среды

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

### Страхование

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

## 25. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

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

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

#### *Кредитный риск*

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

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











(в тысячах казахстанских тенге)

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние процентные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения
<b>Денежные средства на сберегательных счетах</b>				
KZT	672 281	12,5% - 14,25%	229 490	10,5% - 14,75%
<b>Итого</b>	<b>672 281</b>		<b>229 490</b>	
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
KZT	13 777 869	55,4% - 297,03%	10 048 139	98,55% - 297%
KGS	685 928	55,4% - 185,34%	330 593	98,55% - 297%
UZS	629 888	43,28% - 297,03%	284 730	98,55% - 297%
<b>Итого</b>	<b>15 093 685</b>		<b>10 663 462</b>	
<b>Займы полученные</b>				
KZT	3 746 060	14,5% - 21,0%	3 158 280	14,5% - 21,0%
KGS	79 939	0%	81 367	0%
<b>Итого</b>	<b>3 825 999</b>		<b>3 239 647</b>	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
KZT	2 502 503	24%	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 502 503</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

(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.

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

	USD	KGS	UZS	KZT	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 546	86 957	30 825	1 445 674	1 568 002
Кредиты, выданные клиентам	-	685 928	629 888	13 777 869	15 093 685
Торговая дебиторская задолженность	-	767	-	128 927	129 694
Прочие финансовые активы	-	-	-	11 113	11 113
<b>Всего активов</b>	<b>4 546</b>	<b>773 652</b>	<b>660 713</b>	<b>15 363 583</b>	<b>16 802 494</b>



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

**Обязательства**

Займы полученные (учредитель)	-	79 939	-	855 005	934 944
Займы полученные (банк)	-	-	-	2 891 055	2 891 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 502 503	2 502 503
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	10 267	219 040	229 307
<b>Всего обязательств</b>	-	<b>79 939</b>	<b>10 267</b>	<b>6 467 603</b>	<b>6 557 809</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 546</b>	<b>693 713</b>	<b>650 446</b>	<b>8 895 980</b>	<b>10 244 685</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

	USD	KGS	UZS	KZT	Всего
<b>Активы</b>					-
Денежные средства и их эквиваленты	4 116	43 961	6 066	970 165	1 024 308
Кредиты, выданные клиентам	-	330 593	284 730	10 048 139	10 663 462
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	129 624	129 624
Прочие финансовые активы	-	-	-	11 113	11 113
<b>Всего активов</b>	<b>4 116</b>	<b>374 554</b>	<b>290 796</b>	<b>11 159 041</b>	<b>11 828 507</b>
<b>Обязательства</b>					
Займы полученные (учредитель)	-	81 367	-	1 352 641	1 434 008
Займы полученные (банк)	-	-	-	1 805 639	1 805 639
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-	205 553	205 553
Обязательства по аренде	-	-	-	1 210	1 210
<b>Всего обязательств</b>	-	<b>81 367</b>	-	<b>3 365 043</b>	<b>3 446 410</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 116</b>	<b>293 187</b>	<b>290 796</b>	<b>7 793 998</b>	<b>8 382 097</b>

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.

**Курсы валют**

Валюта	на 31 декабря 2023 года	Параллельный сдвиг		на 31 декабря 2022 года	Параллельный сдвиг	
		рост на 10%	снижение на 10%		рост на 10%	снижение на 10%
USD	454,56	500,02	409,10	462,65	508,92	416,39
KGS	5,1	5,61	4,59	5,4	5,94	4,86
UZS	3,69	4,06	3,32	4,12	4,53	3,71

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.

**Воздействие на прибыль или убыток**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Укрепление USD	455	412
Ослабление USD	(455)	(412)
Укрепление KGS	69 371	29 319
Ослабление KGS	(69 371)	(29 319)
Укрепление UZS	65 045	29 080
Ослабление UZS	(65 045)	(29 080)





(в тысячах казахстанских тенге)

### (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.

## 26. ИНФОРМАЦИЯ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

### **Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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 схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;

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

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов текущая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, дебиторская и кредиторская задолженность, финансовые обязательства, отражённые в консолидированной финансовой отчётности, примерно равна их справедливой стоимости.



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчётности Группы по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2023 года
<b>Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 568 002	-	1 568 002
Кредиты, выданные клиентам	-	15 093 685	-	15 093 685
Торговая дебиторская задолженность	-	129 694	-	129 694
Прочие финансовые активы	-	11 113	-	11 113
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>16 802 494</b>	<b>-</b>	<b>16 802 494</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Займы полученные (участник)	-	934 944	-	934 944
Займы полученные (банк)	-	2 891 055	-	2 891 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 502 503	-	2 502 503
Кредиторская и прочая задолженность	-	229 307	-	229 307
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>6 557 809</b>	<b>-</b>	<b>6 557 809</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года
<b>Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 024 308	-	1 024 308
Кредиты, выданные клиентам	-	10 663 462	-	10 663 462
Торговая дебиторская задолженность	-	129 624	-	129 624
Прочие финансовые активы	-	11 113	-	11 113
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>11 828 507</b>	<b>-</b>	<b>11 828 507</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Займы полученные (участник)	-	1 434 008	-	1 434 008
Займы полученные (банк)	-	1 805 639	-	1 805 639
Кредиторская и прочая задолженность	-	205 553	-	205 553
Обязательства по аренде	-	1 210	-	1 210
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>3 446 410</b>	<b>-</b>	<b>3 446 410</b>

**Справедливая стоимость нефинансовых активов**

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

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





## 27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений – директор дирекции товарищества, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены преимущественно в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от деятельности в Республике Казахстан и связана с ней.

## 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 января 2024 г. было зарегистрирована дочерняя компания ТОО «АЛТЫН тренд» (справка о государственной регистрации юридического лица №10100686913506 от 19.01.2024г),

На момент утверждения консолидированной финансовой отчётности произведено фактического рефинансирование кредитного лимита с увеличением суммы кредитной линии до 5 000 000 тысяч тенге с АО «First Heartland Jusan Bank» в АО «НУРБАНК» со ставкой вознаграждения 21,75% годовых.

С 1 января 2024 года и по 30 мая 2024 года Компания выпустила третий выпуск (MFBLb3) купонных облигаций без обеспечения в количестве 2 200 000 штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010952. Из выпущенных 2 200 00 штук облигаций было размещено 1 861 664 штук. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 тенге. Объем размещенных облигаций составляет 1 861 664 000 тенге. Срок обращения – 1 год, ставка вознаграждения – 24% годовых. Держателями размещенных 1 861 664 штук облигаций являются физические лица.

## 29. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчётность была одобрена руководством Группы и утверждена для выпуска 30 мая 2024 года.

