

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**Консолидированная финансовая отчётность
и отчет независимого аудитора**

за 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА.....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (КОСВЕННЫЙ МЕТОД)	11
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	13

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство Группы «Birinishi Lombard» (Бірінші Ломбард) (далее - «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ✓ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ✓ предоставление информации, в том числе данных об учетной 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 информации того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы;
- ✓ оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство Группы также несет ответственность за:

- ✓ разработку, внедрение и обеспечение надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ✓ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ✓ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- ✓ принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- ✓ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Группы

«30» июня 2025 года.

От имени руководства Группы

Исполнительный директор Дирекции Товарищества
Токтомбеков Т.К.



Главный бухгалтер
Гребенькова Т. И.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и Руководству
Группы «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)» (далее Группа) состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)», по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны ниже в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Группе «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и требованиями СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

Ключевые вопросы аудита

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



Описание ключевого вопроса аудита	Как вопрос был изучен в ходе аудита
Признание и оценка кредитов, выданных клиентам (Примечание 6) Кредиты, выданные клиентам, представляют собой финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в отношении которых признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка такого резерва требует от руководства Группы применения профессиональных суждений для определения критериев значительного увеличения кредитного риска и дефолта заемщика	Мы получили понимание в отношении средств внутреннего контроля, применяемых в Группе для учета и отражения в консолидированной финансовой отчетности кредитов, выданных клиентам. Мы изучили учетные политики и методологии, принятые в Группе для признания и оценки кредитов, выданных клиентам и убедились, что такие учетные политики и методологии соответствуют требованиям МСФО. Мы изучили правила предоставления кредитов под залог ювелирных изделий и выборочно проверили правильность отражения в финансовой отчетности таких займов при первоначальном признании. Мы проанализировали применяемые руководством суждения и допущения при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. В частности, мы убедились, что показатель вероятности дефолта (PD) рассчитан отдельно для первого и второго этапа и такой расчет основан на анализе исторических данных и является обоснованным. Мы проанализировали корректность отнесения кредитов, к категории финансовых активов со значительным увеличением кредитного риска (второй этап) и к категории дефолтных кредитов (третий этап). Мы проверили полноту раскрытий статей финансовой отчетности, где признаны операции, связанные с кредитами, выданными клиентам, включая раскрытия информации по управлению рисками, связанными с такими кредитами.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, руководство несет ответственность за оценку способности Группы «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард)» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля; получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность 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 неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

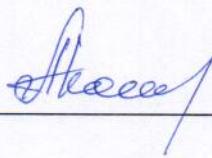
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем те, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми. Мы раскрываем информацию, связанную с данными вопросами, в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие такой информации запрещено законом или нормативным актом или когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что отрицательные последствия от подобной информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Алматы, Казахстан

«Утверждаю»:



Кошкимбаев А. Е.
Генеральный директор/Управляющий партнер
ТОО «Казахстанаудит»

(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан №15015032,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 13 августа 2015
года)

(Квалификационное свидетельство
аудитора №0000218, выданное
Квалификационной комиссией по
аттестации аудиторов РК 18.12.1995 г.)

Аудитор:



Алғазиева Э.А.

Аудитор/Партнер ТОО «Казахстанаудит»
(Квалификационное свидетельство Аудитора
№ МФ-0000080 от 27 августа 2012 года)

Адрес: г. Алматы, мкр. 6
«30» июня 2025 года

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 835 661	1 568 002
Кредиты, выданные клиентам	7	23 081 026	15 093 685
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	611 491	335 738
Запасы	9	288 371	585 711
Основные средства и нематериальные активы	10	1 843 240	1 774 469
Отложенные налоговые активы	21	74 674	59 436
Гудвилл		14 796	35 114
Прочие активы	11	319 604	202 984
Итого активы		28 068 863	19 655 139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	12	4 317 334	3 825 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	5 004 284	2 502 503
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	540 104	409 168
Корпоративный подоходный налог к уплате		340 739	116 300
Краткосрочные оценочные обязательства	15	442 913	332 754
Прочие обязательства	16	2 296 841	4 668 922
Итого обязательства		12 942 215	11 855 646
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	2 000 000	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	17	470 930	985 051
Нераспределённая прибыль		12 473 899	4 825 194
Неконтрольная доля участия		-	10 345
Курсовая разница, признанная от пересчёта финансовой отчётности дочерних компаний в валюту представления		181 819	(21 097)
Итого собственный капитал		15 126 648	7 799 493
Итого обязательства и собственный капитал		28 068 863	19 655 139

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

30 июня 2025 года.



Токтоомбеков Т.К.

Гребенькова Т.И.

Консолидированный отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на стр. 13-50.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	18	13 489 663	10 097 692
Процентные расходы	18	(1 858 874)	(923 426)
Чистый процентный доход		11 630 789	9 174 266
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		254 013	(13 579)
Прочие операционные доходы, нетто	19	5 647 118	2 925 695
Операционные доходы		17 531 920	12 086 382
Восстановление/(начисление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	7	(66 619)	333 813
Общие и административные расходы	20	(8 967 698)	(7 169 150)
Прибыль до налогообложения		8 497 603	5 251 045
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(1 434 838)	(1 069 962)
Чистая прибыль за период		7 062 765	4 181 083
Прочие совокупные доходы:		202 916	-
Курсовые разницы при пересчете отчетности в валюту представления отчетности		202 916	-
Прибыль за год		7 265 681	4 181 083
Относящаяся к:			
Участникам материнской компании		7 265 681	4 162 107
Неконтролирующие доли участия		-	18 976
Итого совокупный доход за год		7 265 681	4 181 083

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

30 июня 2025 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. 13-50.

Группа «Birinishi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Приходится на участников материнской компании				Неконтролирующие доли участия	Всего капитал
	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределённая прибыль		
На 31 декабря 2023 года	2 000 000	985 051	(21 097)	4 825 194	10 345	7 799 493
Прибыль за год	-	-	-	7 062 765	-	7 062 765
Итого совокупный доход за год	2 000 000	985 051	(21 097)	11 887 959	10 345	14 862 258
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	448 962	-	-	-	448 962
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов	-	(387 487)	-	-	-	(387 487)
Перенос на нераспределённую прибыль	-	(575 596)	-	585 941	(10 345)	-
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	202 916	-	-	202 916
На 31 декабря 2024 года	2 000 000	470 930	181 819	12 473 899	-	15 126 648
На 31 декабря 2022 года	2 000 000	879 073	15 607	587 435	(8 631)	3 473 484
Корректировка входящего сальдо	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо на 1 января 2023 года	2 000 000	879 073	15 607	587 435	(8 631)	3 473 484
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	4 162 107	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	-	(75 652)	-	75 652	-	-
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	(36 704)	-	-	(36 704)
На 31 декабря 2023 года	2 000 000	985 051	(21 097)	4 825 194	10 345	7 799 493

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

Токтомбеков Т.К.

Гребенькова Т.И.



30 июня 2025 года.

Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 13-50.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (КОСВЕННЫЙ МЕТОД)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		8 497 603	5 321 985
Корректировка на неденежные статьи:			
Доходы от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки		(178 426)	(333 813)
Расходы от признания резерва под ожидаемые кредитные убытки		212 991	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов		411 197	317 044
Убыток от реализации основных средств		11 018	-
Прочие операции по облигациям		(49 802)	-
Расходы по процентам, признанные в отношении обязательства по облигациям		1 050 107	-
Признаны расходы по процентам по полученным займам		804 847	923 426
Прочие операции по займам от участников		(124 901)	-
Расходы/(доходы) от курсовой разницы		(184 534)	13 579
Признаны расходы по признанию резерва на неиспользованные отпуска сотрудников		110 508	57 075
Изменения в операционных активах и обязательствах			
в том числе:			
Запасы		298 631	(135 165)
Торговая и прочая дебиторская задолженность		(275 707)	111 562
Кредиты, выданные клиентам		(7 624 625)	(4 334 350)
Прочие активы		(110 400)	41 877
Погашение % по займам		(656 874)	-
Погашение % по облигациям		(978 674)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		123 896	108 927
Прочие обязательства		(8 773)	93 586
Движение денежных средств от операционной деятельности		1 328 081	2 185 733
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1 175 449)	(1 229 362)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		152 632	956 371
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего		398 896	9 895
в том числе:			
получение займов		398 500	-
реализация основных средств		396	-
продажа инвестиции в дочернюю организацию		-	9 895
Выбытие денежных средств, всего		(2 380 964)	(1 293 882)
в том числе:			
приобретение основных средств и нематериальных активов		(501 002)	(1 293 882)
инвестиции в капитал дочерних организаций		(743 153)	-
предоставленные займы в ДК		(1 136 809)	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 982 068)	(1 283 987)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление денежных средств, всего		11 570 286	5 696 534
в том числе:			
взнос в УК		738 666	-
получение займов	12	7 351 469	3 296 968
выпуск облигации	13	3 480 151	2 399 566
Выбытие денежных средств, всего		(9 539 099)	(4 815 659)
в том числе:			
погашение займов	12	(6 180 667)	(3 200 821)
выплата дивидендов	17	(2 358 432)	(1 614 838)
погашение облигаций		(1 000 000)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		2 031 187	880 875
Увеличение +/- уменьшение денежных средств за год		201 751	553 259
Влияние обменных курсов валют к тенге		65 907	(6 412)
Влияние ОКУ		2 090	(3 153)

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	1 568 002	1 024 308
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	1 837 750	1 568 002

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Токтомбеков Т.К.

Главный бухгалтер

Гребенькова Т.И.

30 июня 2024 года.

Консолидированный отчёт о движении денежных средств за следующий период вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленный на 10-м заседании.



Пояснительная записка к финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность 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 пятидесятикратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, сроком на 30 дней, 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 2024 года Группа имеет разветвленную сеть отделений, количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих отделений в 2024 году насчитывалось более 551 единицы.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года средняя численность персонала составляла 1099 человек (2023 год: 1019 человек).

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Дата приобретения доли	Дата образования	Основные виды деятельности	31.12.2024 г	31.12.2023 г
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»	Казахстан	09.09.2022 г.	09.09.2022 г.	Предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам.	100%	100%
ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	Узбекистан	16.09.2021 г.	14.02.2020 г.	Ломбардная деятельность:	100%	100%
СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	Узбекистан	09.09.2021 г.	29.01.2019 г.	предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан.	100%	100%
ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»	Киргизия	07.12.2020 г.	19.12.2018 г.		100%	87,5%
ТОО «Алтын тренд»	Казахстан	-	17.01.2024 г.	Прочая розничная торговля	100%	-

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

13 декабря 2024 года Компания на основании Договора купли-продажи полностью выкупила долю у второго участника ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» и по состоянию на 31 декабря 2024 года доля участия Компании в уставном капитале ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» составила 100%.

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов участниками Компании являются:

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

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 2024 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.

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).

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 2024 и 2023 годов, составили:

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	470,40	456,31
100 Узбекских сум	3,73	3,90
Киргизский сом	5,41	5,19

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	523,54	454,56
100 Узбекских сум	4,07	3,69
Киргизский сом	6,04	5,10

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:

- 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

Группа 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 обесценённым 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 потребуются 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.

Убытки от обесценения по кредитам 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.

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.

Кредиты с просрочкой от 1 до 30 дней Группа относит к категории финансовых активов со значительным увеличением кредитного риска с момента выдачи с отнесением их ко второму этапу.

Кредиты с просрочкой свыше 30 дней, Группа относит к категории дефолтных с отнесением их к третьему этапу.

Все кредиты, не отнесенные ко второму или третьему этапу, Группа относит к первому этапу.

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.

На каждую отчётную 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 отчёте 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 отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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 дисконты) 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 долговым инструментам 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 подоходному 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 подоходному 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 остатков взаиморасчётов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчётность.

Изменения в учётной политике и принципах раскрытия информации

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности 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, возникающее в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность 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 отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда 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 отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных 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 отчетность 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.

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.

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на сберегательных счетах	919 770	672 281
Денежные средства в кассе	687 239	654 368
Денежные средства на банковских счетах	228 731	231 927
Деньги в пути	2 010	12 579
Ожидаемые кредитные убытки	(2 090)	(3 153)
	1 835 661	1 568 002

Краткосрочные вклады и текущие счета в банках

		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «FIRST HEARTLAND JYSAN BANK»	KZT	15 382	388 616
АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	31 580	357 437
АО «ForteBank»	KZT	1 562	103 469
АО «Нурбанк»	KZT	386 931	-
АО «Kaspi Bank»	KZT	8 791	-
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	1 081	-
ОАО «Оптима Банк»	KGS	-	41 446
ИРАК YULI BANK	UZS	2 855	12 691
ИРАК YULI BANK	USD	4 821	-
ИПОТЕКА-БАНК	UZS	118	8 458
АО «Народный Банк Казахстана»	USD	5	4 546
«ОРИЕНТ ФИНАНС» ХАТ БАНКИ	UZS	3 629	124
Овернайт в АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	535 058	-
ОАО «ФинансКредитБанк»	KGS	158 696	-
		1 150 510	916 787

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Необесценённые и непросроченные		
Казахстанские банки	978 300	854 068
Банки в Киргизии	158 696	41 446
Банки в Узбекистане	11 424	21 273
Обесценённые		
Казахстанские банки	2 090	-
	1 150 510	916 787

Поскольку основной деятельностью Группы 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, за

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

исключением статьи «Деньги в пути» материнской компании и статей банковские и сберегательные счета ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance».

7. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий на срок до 30 дней (в 2023 году: до 30 дней). Вознаграждения по займу не превышают 20% от суммы предоставленного займа. Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам варьируется от 98,55% до 297%.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные клиентам	22 808 185	15 324 868
Краткосрочные вознаграждения к получению	700 835	223 282
Штрафы и пени	156 687	63 597
Ожидаемые кредитные убытки	(584 681)	(518 062)
	23 081 026	15 093 685

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

	2024 года	2023 года
На начало	(518 062)	(721 145)
Начисление резерва	(328 975)	(451 235)
Восстановление резерва	262 356	649 117
Пересчет в валюту представления отчетности	-	5 201
На конец	(584 681)	(518 062)

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные клиентам	23 665 707	15 611 747
Ожидаемые кредитные убытки	(584 681)	(518 062)
	23 081 026	15 093 685

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2024 года:

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	15 794 930	(185 183)	2 000	15 611 747
Новые созданные активы	121 242 720	-	-	121 242 720
Активы, которые были погашены	(90 597 425)	(21 098 294)	-	(111 695 720)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	615 953	55 406	41 986	713 345
Перевод на Этап 1	(1 973 772)	-	-	(1 973 772)
Перевод на Этап 2	(23 680 954)	23 680 954	-	-
Перевод на Этап 3	(1 794 992)	-	1 794 992	-
Списание	-	(232 613)	-	(232 613)
На 31 декабря 2024 года	19 606 459	2 220 270	1 838 978	23 665 707
Ожидаемые кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	(409 727)	(108 335)	-	(518 062)
Новые созданные активы	(1 447 186)	-	-	(1 447 186)
Активы, которые были погашены	1 081 636	300 420	-	1 382 056
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(4 600)	(778)	(618)	(5 996)
Перевод на Этап 1	588 977	-	-	588 977
Перевод на Этап 2	-	(762 435)	(101 328)	(863 763)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	16 938	-	-	16 938

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Списание	29 743	232 613	-	262 356
На 31 декабря 2024 года	(144 220)	(338 515)	(101 946)	(584 681)

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)

8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	88 477	183 604
Торговая дебиторская задолженность	523 014	172 770
Задолженность по претензиям	-	56
Прочая дебиторская задолженность	-	22 384
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(43 076)
	611 491	335 738

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности

	2024 года	2023 года
На 1 января	(43 076)	(181 207)
Начислено в течение года	-	-
Восстановление резерва	43 076	138 131
На 31 декабря	-	(43 076)

9. ЗАПАСЫ

Запасы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Товары (золото)	269 292	571 290
Прочие материалы	19 079	14 421
	288 371	585 711

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Золотой лом частично был реализован, себестоимость такого лома составила 17 046 444 тыс. тенге (2023 год: 10 024 221 тыс. тенге). Также в отчетном периоде было списано запасов, используемых для административных и прочих целей, включая ГСМ, дезинфицирующие средства и прочие материалы на сумму 230 377 тысяч тенге (2023 год: 20 588 тыс. тенге).

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	НМА	Итого
Первоначальная стоимость							
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
Корректировки	-	(36 772)	-	(27 806)	24 854	-	(39 724)
На 31 декабря 2023 года откорректировано	436 317	664 979	288 393	286 052	672 515	33 813	2 382 069
Поступление	-	41 676	95 950	55 304	322 020	5 724	520 674
Выбытие	-	(8)	-	(8 619)	(28 343)	-	(36 970)
Пересчет в валюту представления отчетности	-	-	3 222	5 408	5 883	10	14 523
На 31 декабря 2024 года	436 317	706 647	387 565	338 145	972 075	39 548	2 880 297
Накопленный износ							
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)
Корректировки	-	-	(97)	4 726	(4 931)	-	(302)
На 31 декабря 2023 года откорректировано	-	(93 416)	(98 332)	(155 404)	(278 513)	(21 961)	(647 626)
Начисления за период	-	(130 235)	(67 152)	(54 811)	(150 482)	(8 926)	(411 606)
Списание амортизации при выбытии	-	4	-	6 595	18 642	-	25 241
Пересчет в валюту представления отчетности	-	-	(710)	(1 151)	(1 196)	(10)	(3 067)
На 31 декабря 2024 года	-	(223 647)	(166 194)	(204 771)	(411 549)	(30 896)	(1 037 057)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	436 317	608 335	190 158	153 728	374 079	11 852	1 774 469
На 31 декабря 2024 года	436 317	482 999	221 373	133 374	560 526	8 651	1 843 240

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства балансовой стоимостью на 597 000 тысячи тенге находятся в залоге (Примечание 12).

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные авансы выданные	228 401	165 670
Расходы будущих периодов	39 432	17 542
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113
Задолженность подотчетных лиц	11 106	6 627
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	291	530
Налоговый актив по НДС	879	-
КПН	1 463	-
Прочие краткосрочные активы	26 919	1 502
Итого:	319 604	202 984

в том числе Прочие финансовые активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная часть полученных займов	2 587 422	1 878 897
Долгосрочная часть полученных займов	1 729 912	1 947 102
	4 317 334	3 825 999

Займы в разрезе заимодателей представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Заем банковский	2 565 618	837 432	3 403 050	1 507 569	1 360 655	2 868 224
Заем от участника	3 602	775 752	779 354	348 497	41 723	390 220
Начисленные вознаграждения по банковским займам	18 202	-	18 202	22 831	-	22 831
Начисленные вознаграждения по займам от участника	-	116 728	116 728	-	544 724	544 724
	2 587 422	1 729 912	4 317 334	1 878 897	1 947 102	3 825 999

Группа «Birginshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, в 2024 году:

	31 декабря 2023 года	Поступило	Погашено	Прочие (взаимозачет)	Рекласс из состава капитала в связи с досрочным погашением	Признание компонента капитала	Начислено вознагражд дений	Резерв по пересчёту иностранный валюты	31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме банковского займа	2 868 224	5 278 458	(4 842 668)	-	-	-	-	7 234	3 311 248
Задолженность по основной сумме займа от участника	390 220	1 350 380	(756 405)	(51 563)	387 487	(448 962)	-	-	871 157
Задолженность по вознаграждениям по банковскому займу	22 831	-	(658 775)	-	-	-	654 146	-	18 202
Задолженность по вознаграждениям по займу от участника	544 724	-	(580 599)	-	-	-	152 602	-	116 728
	3 825 999	6 628 838	(6 838 447)	(51 563)	387 487	(448 962)	806 748	7 234	4 317 334

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 вознагражд 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
	3 239 647	3 296 968	(3 200 821)	(41 647)	72 970	(254 600)	714 909	(1 427)	3 825 999

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Ставка	Срок возврата	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные займы				
Текущая часть банковских займов	14,5%-28%	2025 год	2 583 820	1 530 400
Займы от участника	0,00%	по требованию	3 602	348 497
Итого краткосрочные займы			2 587 422	1 878 897
Долгосрочные Займы				
Банковские займы на сумму	28%	2025 год – июнь 2029 года	837 432	1 360 655
Займы от участника	0,00%	2026 год	892 480	586 447
Итого долгосрочные займы			1 729 912	1 947 102
Итого Займы полученные			4 317 334	3 825 999

Компания привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Между АО «First Heartland Jusan Bank» и Компанией 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 18% (2023 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 2024 года предоставлены:

- 1) офисное здание с земельным участком в городе Алматы балансовой стоимостью 597 000 тысячи тенге;
- 2) полная солидарная гарантия от участников Компании: Козловой И.В. и Соколовой А.В.
- 3) Права требования по заключаемым Залогодателем с заемщиками договорам о предоставлении микрокредита и залоге вещей путем выдачи залоговых билетов на общую сумму не менее 10 000 000 тыс. тенге.
- 4) Деньги в размере 9 123 313 тыс. тенге, поступающие в будущем по заключенному между Залогодателем и ТОО «Тау-Кен Алтын» Договору закупки вторичного сырья.
- 5) Недвижимость, принадлежащая участникам Компании: Козловой И.В. и Соколовой А.В.

Обязательства по процентам на 31 декабря 2024 года по банковским займам признаны в сумме 18 201 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 22 831 тысяч тенге).

ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» привлекла целевой банковский заем на приобретение автомобиля ONIX Premier 2 Turbo AT, у TOSHKENT DEU, согласно договора NI3,222-2024-02044UZ от 17.07.2024 г. на сумму 143 206 тыс. узбекских сумов. Приобретаемый автомобиль будет находиться в залоге у банка. Ставка вознаграждения по займу 28%, срок погашения займа 14.07.28г.

ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» привлекла банковский заем на пополнение основных средств с ОАО «ФинансКредитБанк», согласно договора №230/5/06-2024 от 24.06.24г. на сумму 2 550 тыс. киргизских сом. В залог предоставлена квартира, согласно Договору о залоге недвижимого имущества № 230/5/06-2024. Ставка вознаграждения по займу 24%, срок погашения займа 25.06.29г.

В отчётном периоде также были предоставлены беспроцентные займы от Участника. Для определения текущей стоимости таких займов была использована ставка дисконтирования в размере 18% (2023 год: 21%). В составе капитала признана разница между приведённой стоимостью этих беспроцентных займов и их номинальной стоимостью в сумме 448 962 тысяч (2023 год: 254 600 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 (два миллион) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010010.

Третий выпуск купонных облигаций без обеспечения по облигаторной программе составил 2 200 000 (два миллион двести тысяч) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010952.

Четвертый выпуск купонных облигаций без обеспечения по облигаторной программе составил 2 000 000 (два миллион) штук, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00012578.

По состоянию на 31.12.2024 года из выпущенных 5 200 000 штук облигаций было размещено 4 796 409 штук. Номинальная стоимость одной облигации по двум выпускам составляет 1 000 тенге. Объем четырех выпусков облигаций составляет 5 200 000 000 тенге, размещенных 4 796 409 000 тенге. Срок обращения по третьему выпуску – 1 год, ставка вознаграждения – 24% годовых. Срок обращения по четвертому выпуску – 2 года, ставка вознаграждения – 21% годовых.

В отчетном периоде, Группа осуществила частичное досрочное погашение третьего облигационного займа (KZ2P00010952), в количестве 988 900 шт., первоначально выпущенного 2 000 000 тыс. тенге с датой окончательного погашения 15.02.2025 года.

Погашению подлежала часть номинальной стоимости облигаций в размере 988 900 тыс. тенге. Погашение было осуществлено по выкупной цене, с включением накопленного купонного дохода на дату расчета в сумме 11 100 тыс. тенге. Держателями размещенных 4 796 409 штук облигаций являются физические лица.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	197 164	125 731
Выпущенные в обращение ценные бумаги	4 805 103	2 376 321
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 017	451
	5 004 284	2 502 503

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Вид ценных бумаг	Дата начала обращения	ISIN	Размещенная сумма выпуска по номиналу в тенге	Дата погашения	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочные купонные облигации без обеспечения	14.04.2023	KZ2P00009277	1 000 000 000	14.04.2025	1 050 871	1 050 871
	10.10.2023	KZ2P00010010	1 377 758 000	10.10.2025	1 451 632	1 451 632
	15.02.2024	KZ2P00010952	1 099 790 000	15.02.2025	1 182 212	-
	05.12.2024	KZ2P00012578	847 000 000	05.12.2026	858 973	-
			4 796 409 000		5 004 284	2 502 503

Вид ценных бумаг	Дата начала обращения	ISIN	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	14.04.2025	1 050 871	-
	10.10.2023	KZ2P00010010	1 377 758 000	10.10.2025	1 451 632	-

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2 377 758 000		2 502 503		-	
Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2024 года						
	1 января 2024 года	Денежные потоки – получено	Начислено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденеж- ные операции	31 декабря 2024 года
Облигации размещенные	2 376 772	3 480 150	-	(1 000 000)	(49 802)	4 807 120
Проценты по облигациям размещенным	125 731	-	1 050 107	(978 674)	-	197 164
	2 502 503	3 480 150	1 050 107	(1 978 674)	(49 802)	5 004 284

14. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	278 660	229 307
Краткосрочная задолженность по оплате труда	246 524	175 720
Задолженность перед подотчётными лицами	2 057	1 430
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	12 864	2 711
Итого:	540 104	409 168

15. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные оценочные обязательства	442 913	332 754

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

	2024 года	2023 года
На 1 января	332 754	275 800
Начисление резерва	111 084	57 075
Списание резерва	(1 937)	-
Пересчет в валюту представления отчетности	1 012	(121)
На 31 декабря	442 913	332 754

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по дивидендам	1 677 571	4 050 636
Налоги и другие платежи в бюджет	244 809	93 329
Краткосрочные обязательства по договорам	76 188	17 330
Краткосрочные авансы полученные	120 813	322
Прочие обязательства	177 460	507 305
	2 296 841	4 668 922

17. КАПИТАЛ

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 2 000 000 тысяч тенге (2023 год: 2 000 000 тысяч тенге).

В составе дополнительно оплаченного капитала признана разница между номинальной и приведённой стоимостью беспроцентных займов, предоставленных Участником в сумме 470 930 тысяча тенге (2023 год: 985 051 тысяча тенге).

В отчётном периоде сумма 575 596 тысяч тенге (2023 год: 75 652 тысяча 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 2024 года 2 373 065 тысяч тенге денежными средствами (в течение 2023 года выплачено 2 614 838 тысяч тенге денежными средствами и 257 085 тысяч тенге погашено взаимозачетом).

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 2024 и 2023 годов, не происходило изменений в объектах, политике и процессах управления капиталом.

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2024 год	2023 год
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	13 456 266	10 041 538
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	33 397	56 154
	13 489 663	10 097 692
Расходы по процентам по банковским займам	(654 148)	(510 317)
Расходы по процентам по прочим займам	(152 602)	(204 592)
Расходы в виде вознаграждений по выпущенным облигациям	(1 052 124)	(208 517)
	(1 858 874)	(923 426)
Чистый процентный доход	11 630 789	9 174 266

19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)

	2024 год	2023 год
Доходы от реализации золотого лома	20 080 595	10 950 819
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	-	179 284
Доходы от выбытия активов	396	594
Прочие доходы	2 853 002	1 956 050
Себестоимость реализованного золотого лома	(17 046 444)	(10 024 648)
Расходы по резерву по отпускам	(112 096)	(57 075)
Расходы по выбытию активов	(11 729)	(4 145)
Расходы по списанию ювелирных изделий	(27 989)	
Прочие расходы	(88 617)	(75 184)
	5 647 118	2 925 695

20. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Вознаграждения работникам	4 539 876	3 536 029
Аренда помещений	1 358 275	1 077 506
Налоги и отчисления по заработной плате	579 262	381 383
Амортизация ОС и НМА	411 606	317 044
Услуги охраны	235 827	292 399
Материальные затраты	202 388	212 784
Услуги банка	222 928	189 435
Услуги по ремонту арендованных помещений	101 430	168 396
Профессиональные услуги	212 621	167 576
Командировочные расходы	151 587	101 687

(в тысячах казахстанских тенге)

Рекламные услуги	152 500	85 487
Коммунальные услуги	61 060	45 377
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	195 955	9 928
Услуги связи и интернета	158 869	8 634
Услуги страхования	50 606	2 197
Прочие	332 908	573 288
	8 967 698	7 169 150

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 Группы 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 2024 и 2023 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 эффективной ставки налогообложения 17,57% (ставка налога в Казахстане - 20%, в Узбекистане – 7.5%, в Киргизии – по процентным доходам - на основании патента, по прочим доходам по ставке 10%) к доходу до корпоративного подоходного налога, отражённого в прилагаемой финансовой отчётности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтённому в финансовой отчётности:

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1 449 464)	(1 068 313)
(Расходы)/экономия по отложенному подоходному налогу	14 627	(1 649)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 434 838)	(1 069 962)

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	8 497 603	5 251 045
Установленная ставка подоходного налога	17,57%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	(1 493 029)	(1 050 209)
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	43 564	(19 753)
(Расходы)/экономия по отложенному подоходному налогу	14 627	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 434 838)	(1 069 962)

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 2024 и 2023 годов включают следующее:

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

2024 год	Остаток на 1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(25 674)	5 421	(20 253)
Дебиторская задолженность	15 458	(15 458)	-
Резерв по неиспользованным отпускам	66 014	20 536	86 550
Обязательства по налогам	3 638	4 128	8 377
	59 436	14 627	74 674

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
	61 085	(1 649)	59 436

22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

На 31 декабря 2024 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 835 661	-	1 835 661
Кредиты, выданные клиентам	23 081 026	-	23 081 026
Торговая и прочая дебиторская задолженность	611 491	-	611 491
Запасы	288 371	-	288 371
Основные средства и нематериальные активы	-	1 843 240	1 843 240
Отложенные налоговые активы	-	74 674	74 674
Гудвилл	-	14 796	14 796
Прочие активы	308 491	11 113	319 604
Итого активы	26 125 040	1 943 823	28 068 863
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	2 587 422	1 729 912	4 317 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 004 284	5 004 284
Торговая и прочая кредиторская задолженность	540 104	-	540 104
Корпоративный подоходный налог к уплате	345 591	-	345 591
Краткосрочные оценочные обязательства	442 913	-	442 913
Прочие обязательства	2 296 841	-	2 296 841
Итого обязательства	6 212 871	6 734 196	12 947 067
Чистая позиция	19 912 169	(4 790 373)	15 127 796

На 31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
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

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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
Итого активы	17 775 007	1 880 132	19 655 139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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
Итого обязательства	7 406 041	4 449 605	11 855 646
Чистая позиция	10 368 966	(2 569 473)	7 799 493

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 2024 и 2023 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 2024 и 2023 годов Группа не имела каких-либо значительных операций с членами Дирекции.

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 года, могут быть представлены следующим образом:

Отчёт о финансовом положении	31 декабря 2023	
	31 декабря 2024 года	года
Активы		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	611 491	362 938
-прочие связанные стороны	-	2 060
Займы выданные дочерним организациям	1 937 272	704 382
-прочие связанные стороны	1 937 272	704 382
Прочие активы	297 999	202 984
-участник	-	300
-прочие связанные стороны	11 113	11 113
Обязательства		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	503 595	409 168
-участник	56 154	20 275
Обязательства по аренде	-	-
-участник	-	-
Займы полученные	4 200 528	3 825 999
-участник	839 937	855 005
Прочие обязательства	2 244 121	4 668 922

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

-участник	1 677 571	4 050 636
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2024 год	2023 год
Процентные расходы	(1 856 971)	(923 426)
-участник	(152 602)	(204 592)
Прочие операционные доходы, нетто	5 644 607	2 925 695
-участник	-	-
Общие и административные расходы	(7 881 083)	(7 169 150)
-участник	33 825	(41 652)
-прочие связанные стороны	-	-

Вознаграждение руководящему персоналу

На 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Дирекции Товарищества в количестве 10 человек (в 2023 году: 12 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Члены Дирекции Товарищества	122 261	67 762

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 отчетности 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.

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

Расчёт кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	1 155 391	913 634
Кредиты, выданные клиентам	23 665 707	15 611 747
Торговая дебиторская задолженность	523 014	172 770
Прочие финансовые активы	11 113	11 113
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	25 355 225	16 709 264

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

Группа размещает вклады и деньги в банках второго уровня (*Примечание 6*). Руководство Группы периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам в соответствии со стандартами агентства Moody's или аналогами подобного международного агентства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

31 декабря 2023 года	Baa2 (Baa2)	Ba2 (Ba2)	«Ba3 (B1)»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	361 983	103 469	388 616	21 099	38 467	913 634
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	15 611 747	15 611 747
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	172 770	172 770
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	11 113	11 113
	361 983	103 469	388 616	21 099	15 272 959	16 709 264

Риск ликвидности

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 835 661	-	-	-	1 835 661
Кредиты, выданные клиентам	23 081 026	-	-	-	23 081 026
Торговая дебиторская задолженность	523 014	-	-	-	523 014
Прочие активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	25 439 701	-	-	11 113	25 450 814
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	79	3 523	892 480	896 082
Займы полученные (банк)	213 553	661 841	1 708 426	837 432	3 421 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 004 284	5 004 284

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредиторская и прочая задолженность	540 104	-	-	-	540 104
Всего обязательств	753 657	661 920	1 711 949	6 734 196	9 861 722
Чистая позиция	24 686 044	(661 920)	(1 711 949)	(6 723 083)	15 589 092

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 002	-	-	-	1 568 002
Кредиты, выданные клиентам	15 093 685	-	-	-	15 093 685
Торговая дебиторская задолженность	129 694	-	-	-	129 694
Прочие активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	16 791 381	-	-	11 113	16 802 494
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	-	348 497	586 447	934 944
Займы полученные (банк)	233 114	1 002 443	294 843	1 360 655	2 891 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 502 503	2 502 503
Кредиторская и прочая задолженность	229 307	-	-	-	229 307
Всего обязательств	462 421	1 002 443	643 340	4 449 605	6 557 809
Чистая позиция	16 328 960	(1 002 443)	(643 340)	(4 438 492)	10 244 685

Рыночный риск

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

(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 2024 года и 31 декабря 2023 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Денежные средства на сберегательных счетах				
KZT	919 658	12,75% - 14,25%	672 281	12,5% - 14,25%
Итого	919 658		672 281	
Кредиты, выданные клиентам				
KZT	18 972 162	55,4% - 297,03%	13 777 869	55,4% - 297,03%
KGS	2 190 659	54% - 185,34%	685 928	55,4% - 185,34%
UZS	1 645 364	43,28% - 297,03%	629 888	43,28% - 297,03%
Итого	22 808 185		15 093 685	
Займы полученные				
KZT	4 200 528	14,5% - 21,0%	3 746 060	14,5% - 21,0%
KGS	111 289	24%	79 939	0%
UZS	5 517	28%	-	-
Итого	4 317 334		3 825 999	
Выпущенные долговые ценные бумаги				
KZT	5 004 284	21%-24%	2 502 503	24%
Итого	5 004 284		2 502 503	

(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 2024 года может быть представлена следующим образом:

	USD	KGS	UZS	KZT	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 827	212 145	29 555	1 589 134	1 835 661
Кредиты, выданные клиентам	-	1 972 579	1 756 398	19 352 049	23 081 026
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	523 014	523 014
Прочие финансовые активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	4 827	2 184 724	1 785 953	21 475 310	25 450 814
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	-	-	896 082	896 082
Займы полученные (банк)	-	111 290	5 517	3 304 445	3 421 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 004 284	5 004 284
Кредиторская и прочая задолженность	-	11 982	11 364	255 314	278 660
Всего обязательств	-	123 272	16 881	9 460 125	9 600 278
Чистая позиция	4 827	2 061 452	1 769 072	12 015 185	15 850 536

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
Активы					
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

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Прочие финансовые активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	4 546	773 652	660 713	15 363 583	16 802 494
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
Всего обязательств	-	79 939	10 267	6 467 603	6 557 809
Чистая позиция	4 546	693 713	650 446	8 895 980	10 244 685

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

Валюта	Курсы валют					
	на 31 декабря 2024 года	Параллельный сдвиг		на 31 декабря 2023 года	Параллельный сдвиг	
		рост на 10%	снижение на 10%		рост на 10%	снижение на 10%
USD	523,54	575,89	471,19	454,56	500,02	409,10
KGS	6,02	6,62	5,42	5,1	5,61	4,59
UZS	4,06	4,47	3,65	3,69	4,06	3,32

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 2024 года	31 декабря 2023 года
Укрепление USD	455	455
Ослабление USD	(455)	(455)
Укрепление KGS	206 145	69 371
Ослабление KGS	(206 145)	(69 371)
Укрепление UZS	176 907	65 045
Ослабление UZS	(176 907)	(65 045)

(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 2024 и 2023 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.

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 2024 и 2023 годов:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2024 года
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 835 661	-	1 835 661
Кредиты, выданные клиентам	-	23 081 026	-	23 081 026
Торговая дебиторская задолженность	-	523 014	-	523 014
Прочие финансовые активы	-	11 113	-	11 113
Итого	-	25 450 814	-	25 450 814

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается

Займы полученные (участник)	-	896 082	-	896 082
Займы полученные (банк)	-	3 421 252	-	3 421 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 004 284	-	5 004 284
Кредиторская и прочая задолженность	-	540 104	-	540 104
Итого	-	9 861 722	-	9 054 722

**Итого 31
декабря 2023
года**

Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается

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
Итого	-	16 802 494	-	16 802 494

Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается

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
Итого	-	6 557 809	-	6 557 809

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

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

Выпущены в обращение облигации в январе 2025 года на общую сумму 605 000 тысяч тенге, в июне 2025 года на общую сумму 300 000 тысяч тенге. В январе 2025 года осуществлен обратный выкуп облигаций на сумму 600 000 тысяч тенге.

В январе – мае 2025 года предоставлены займы дочерней компании ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» на общую сумму 168 379 тысяч тенге.

В марте – апреле 2025 года увеличен уставный капитал дочерней компании ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» на 90 000 тысяч тенге. Кроме того, в январе — мае 2025 года данной Компани была предоставлена финансовая помощь на общую сумму 302 920 тысяч тенге.

В январе-мае 2025 года увеличен уставный капитал дочерней компании ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» на 80 891 тысяч тенге.

В январе – феврале 2025 года увеличен уставный капитал дочерней компании СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT» на 36 499 тысяч тенге. Кроме того, в феврале — мае 2025 года данной Компани была предоставлена финансовая помощь на общую сумму 193 340 тысяч тенге.

В январе-мае 2025 года были заключены договоры банковских займов на общую сумму 1 408 000 тысяч тенге.

В июне 2025 года были выплачены дивиденды в сумме 300 000 тысяч тенге. Также были начислены дивиденды за 2022 год в сумме 482 316 тысяч тенге.

29. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчётность была одобрена руководством Группы и утверждена для выпуска 30 июня 2025 года.