

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші
Ломбард)

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность

за 9 месяцев, закончившихся 30
сентября 2024 года, и

Отчет независимого аудитора

ТОО Казахстанаудит
Алматы, 2025



Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 9
месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года,**

и Отчет независимого аудитора

Содержание

4-5	Отчет независимых аудиторов
6	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
7	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
8	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
9-10	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
11-19	Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года**

Руководство Группы «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) (далее - «Группа») несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2024 года, а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке промежуточной сокращенной 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.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года, была утверждена руководством Группы

«18» марта 2025 года.

От имени руководства Группы:

УЧРЕДИТЕЛЯМ ГРУППЫ «BIRINSHI LOMBARD» (БІРІНШІ ЛОМБАРД)

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Введение

Мы провели обзорную проверку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) (далее - «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2024 года и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившийся на указанную дату.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

За исключением фактов, разъяснение которых представлено в следующем разделе, мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение заросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для вывода с оговоркой

Мы не смогли провести проверку кредитов, выданных клиентам в общей сумме 21 043 394 тысяч тенге, включая соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки, признанных в промежуточной финансовой информации. Компания не может пояснить в связи с чем уменьшился резерв под ожидаемые кредитные убытки на 46,6% при увеличении кредитов, выданных клиентам на 36,56%. по сравнению с указанными статьями, признанным на 31.12.2023 года

Если бы нам предоставили в полном объеме бухгалтерские записи, мы могли бы выявить факты, указывающие на необходимость внесения корректировок в промежуточную финансовую информацию.



Вывод с оговоркой

За исключением корректировок промежуточной финансовой информации, о которых нам могло бы стать известно, если бы не возникла описанная выше ситуация, нами не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Утверждено:


Кошкимбаев А.Е.
Аудитор / 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.

Адрес: г. Алматы, мкр. 6, дом 56

«18» марта 2025 года

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2024 года	2023 года
		тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	4	9 422 587	8 069 965
Процентные расходы	4	(655 137)	(468 491)
Чистый процентный доход		8 767 450	7 601 474
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		83 335	2 636
Прочие операционные доходы, нетто	5	3 785 379	1 747 782
Операционные доходы		12 636 164	9 351 892
Формирование/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки		(69 147)	(134 810)
Общие и административные расходы	6	(6 241 201)	(5 030 778)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		6 325 816	4 186 304
Расходы по налогу на прибыль	7	(823 191)	(576 527)
Чистая прибыль/(убыток)		5 502 625	3 609 777
Итого совокупный доход/(расход)		5 502 625	3 609 777
Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольной доли участия		54 694	13 741
Чистая прибыль, относящаяся на долю материнской Компании		5 447 931	3 596 036



Токтомбеков Т.К.
 Исполнительный директор
«Birinshi Lombard»
 БСНБИН 100340120930
 ЖАУАПҚЫЗЫЛЫҒЫ
 ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
 АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ

«18» марта 2025 год


 Манафова А.М.
 Финансовый директор

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 сентября 2024 года

		30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	654 227	1 568 002
Кредиты, выданные клиентам	9	21 043 394	15 093 685
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	554 821	335 738
Запасы	11	1 263 070	585 711
Основные средства и нематериальные активы	12	1 844 938	1 774 469
Отложенные налоговые активы		49 732	59 436
Гудвилл		35 114	35 114
Прочие активы	13	531 153	202 984
ИТОГО АКТИВЫ		25 976 449	19 655 139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	14	4 357 508	3 825 999
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	498 267	409 168
Корпоративный подоходный налог к уплате		6 681	116 300
Краткосрочные оценочные обязательства	16	379 022	332 754
Прочие обязательства	17	7 370 821	7 171 425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 612 299	11 855 646
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставной капитал	18	2 000 000	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	18	985 051	985 051
Нераспределенная прибыль	18	10 273 125	4 825 194
Неконтрольная доля участия		65 039	10 345
Курсовая разница		40 935	(21 097)
Итого собственный капитал		13 364 150	7 799 493
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		25 976 449	19 655 139

Токтомобеков Т. К.
Исполнительный директор

«18» марта 2025 года

Манафова А.М.
Финансовый директор

Группа «Birinshi Lombard» (Bіrінші Ломбард)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Неконтрольная доля участия	Курсовая разница, признанная в связи с пересчетом финансовой отчетности дочерних компаний	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
2 000 000	879 073	(8 631)	15 607	587 435	3 473 484
-	-	18 976	-	4 162 107	4 181 083
-	254 600	-	-	-	254 600
-	(72 970)	-	-	-	(72 970)
-	(75 652)	-	-	75 652	-
-	-	-	(36 704)	-	(36 704)
2 000 000	985 051	10 345	(21 097)	4 825 194	7 799 493
-	-	54 694	-	5 447 931	5 502 625
-	-	-	62 032	-	62 032
2 000 000	985 051	65 039	40 935	10 273 125	13 364 150

Сальдо на 1 января 2023 года
Прибыль/убыток за период
Экономия от предоставленного беспроцентного займа
Учредителем
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов (Примечание 12)
Перенос на нераспределённую прибыль
Резерв накопленных курсовых разниц
Сальдо на 31 декабря 2023 года
Прибыль/убыток за период
Перенос на нераспределённую прибыль
Сальдо на 30 сентября 2024 года

Токтомбаев Т.Ж. (подпись)
Исполнительный директор
«18» марта 2025 года

Манёфова А.М.
Финансовый директор



Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2024 года	2023 года
Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Операционная деятельность			
Чистая прибыль/(убыток) за период		6 325 816	4 186 304
Корректировка на неденежные статьи:			
(Доходы)/расходы от (восстановления)/признания резерва под ожидаемые кредитные убытки		69 147	134 810
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	290 564	546 307
Убыток от реализации основных средств	12	190	3 157
Расходы по процентам по полученным займам	14	(655 137)	(427 214)
(Доходы)/расходы от курсовой разницы		(83 335)	(2 636)
Расходы от признания резерва на неиспользованные отпуска сотрудников		379 022	308 443
Изменения статей баланса:			
<i>В том числе:</i>			
Запасы		677 359	(23 067)
Дебиторская задолженность		361 786	(122 237)
Займы выданные		(5 807 006)	(4 278 682)
Прочие краткосрочные активы		328 169	(243 267)
Основные средства		70 469	(903 526)
Кредиторская задолженность		89 099	591 355
Прочие краткосрочные обязательства		199 396	989 283
Движение денежных средств от операционной деятельности		2 245 540	759 030
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(823 191)	(1 166 709)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		1 423 349	(407 679)
Инвестиционная деятельность			
Поступление денежных средств, всего			
в том числе:			
реализация основных средств		-	15
Выбытие денежных средств, всего			
в том числе:			
приобретение основных средств и нематериальных активов		(255 352)	(1 339 663)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(255 352)	(1 339 648)
Финансовая деятельность			
Поступление денежных средств, всего			
в том числе:			
Получение займов	14	4 344 123	2 956 918
Выбытие денежных средств, всего			
в том числе:			
погашение займов		(4 089 606)	(1 221 332)
выплата дивидендов		(2 358 432)	(214 838)

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
 ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(2 103 916)	1 520 748
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(936 920)	(226 579)
Влияние обменных курсов валют к тенге	23 145	1 007
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 568 002	1 024 308
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8 654 227	798 736


 Токтомирбеков Т.К.
 Исполнительный директор




 Манафова А.М.
 Финансовый директор

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью Ломбард «Сенімді іргетас» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан 22 мая 2019 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 11 января 2022 года была произведена регистрация Компании, в связи со сменой наименования на ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард). Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, Алмалинский район ул. Розыбакиева, дом 37.

Компания имеет лицензию на осуществление ломбардных операций № 02.21.0046.L, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков 26 марта 2021 года.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог ювелирных изделий в размере не превышающем 8 000 кратного размер МРП, установленного на соответствующий финансовый год, сроком на 12 месяцев, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Ломбард принимает в залог ювелирные изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни.

Компания имеет разветвленную сеть отделений на всей территории Республики Казахстан. Количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих отделений в отчетном периоде насчитывалось порядка 376 (2023 год: 376).

Средняя численность персонала за 9 месяцев 2024 года составляла 1201 человек (9 месяцев 2023 года: 1043 человек).

По состоянию на **30 сентября** 2024 годов учредителями Компании являются:

	На 30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Учредители Компании:	Процент участия (%)	Процент участия (%)
Козлова И.В.	64%	64%
Соколова А.В.	36%	36%
Итого	100%	100%

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Дата приобретения доли	Дата образования	Основные виды деятельности	30.09.2024 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: предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан.	100%	100%
СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	Узбекистан	09.09.2021 г.	29.01.2019 г.		100%	100%
ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»	Киргизия	07.12.2020 г.	19.12.2018 г.		87,5%	87,5%

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки данных стран, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2024 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В промежуточной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, и все суммы округлены до тысяч, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, который предполагает продолжение деятельности, реализацию активов и урегулирование обязательств в ходе обычной деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы «Birinshi Lombard» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Функциональной валютой "Биринчи ломбард Кэй Джи" является кыргызский сом, функциональной валютой «Chinara Biznes Kredit Lombard» и «Hashamatli Chinor» является узбекский сум. Курс кыргызского сома на 30 сентября 2024 года составлял 5,69 тенге за 1 сом, курс узбекского сума на 30 сентября 2024 года составлял 3,84 тенге за 100 сумов.

Средневзвешанные курсы за шесть месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 и 2023 годов составили 100 узбекских сум 3,59 тенге и 3,65 соответственно

Киргизский сом 5,06 тенге и 5,24 соответственно

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. При переводе финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления финансовой отчетности в составе капитала была признана курсовая разница в сумме 62 032 тысяч тенге. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное

3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики руководство Группы делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Деятельность Группы не подвержена сезонности или цикличности, таким образом, указанные факторы не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2024 года.

Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

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

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

- Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 год	2023 год
	тыс. тенге	тыс.тенге
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	9 396 454	8 036 625
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	26 133	33 340
Расходы по процентам	(655 137)	(468 491)
Чистый процентный доход	8 767 450	7 601 474

Чистый процентный доход увеличился в связи с увеличением кредитного портфеля с 15 093 685 тысяч тенге на 31 декабря 2023 года до 21 043 394 тысяч тенге на 30 сентября 2024 года или на 36,6% (Примечание 9).

Расходы по процентам по банковским займам и выпущенным облигациям за 9 месяцев 2024 года составили 426 333 тысяч тенге и 228 804 тысяч тенге, соответственно. За 9 месяцев 2023 года расходы по процентам по банковским займам 372 860 тысяч тенге и по выпущенным облигациям 95 631 тысяч тенге.

5. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 год	2023 год
	тыс.тенге	тыс.тенге
Доходы от реализации золотого лома	13 296 182	7 263 632
Себестоимость реализованного золотого лома	(11 429 734)	(6 667 312)
Итого чистая прибыль от реализации золотого лома	1 866 448	596 320
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	2 008 092	1 394 084
Доходы от выбытия активов	350	112
Прочие доходы	87 940	13 163
Итого доходы	3 962 830	2 003 679
Расходы по выбытию активов	(10 668)	(3 157)
Расходы по созданию резерва по отпускам	(46 268)	(32 643)
Прочие расходы	(120 515)	(220 097)
Итого расходы	(177 451)	(255 897)
	3 785 379	1 747 782

Цена реализации золотого лома формируется как средняя цена золота, сформированная за месяц, в котором осуществлялись продажи, на Лондонской Бирже. Доходы от реализации золотого лома в отчетном периоде увеличились в связи с ростом цен на золото на Лондонской Бирже. В количественном выражении за 9 месяцев 2024 года было реализовано 691 килограмм золотого лома (9 месяцев 2023 года: 687 килограмм), таким образом реализация алогового имущества увеличилась на 23,5%, при этом портфель микрокредитов, выданных физическим лицам увеличился на 36,6%, как это описано в Примечании 9.

6. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Вознаграждения работникам	3 387 577	2 519 175
Аренда помещений	900 499	751 533

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Услуги охраны	135 456	215 372
Налоги и отчисления по заработной плате	421 321	279 103
Амортизация ОС и НМА	290 564	227 620
Материальные затраты	125 324	135 859
Услуги по ремонту арендованных помещений, оборудования	85 654	126 142
Услуги связи и интернета	118 316	121 672
Услуги банка	208 688	107 668
Прочие налоги в бюджет	21 874	15 892
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	51 879	54 006
Командировочные расходы	94 564	65 695
Рекламные услуги	55 245	54 997
НДС не принятый к зачету	22 858	10 797
Коммунальные услуги	34 564	36 327
Услуги страхования	20 751	32 475
Штрафы и пени (кроме штрафов в бюджет)	412	-
Прочие	265 655	276 445
Итого	6 241 201	5 030 778

7 РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 сентября 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 официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отражённого в прилагаемой финансовой отчётности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтённому в финансовой отчётности:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Корпоративный подоходный налог	(823 191)	(576 527)
Итого	(823 191)	(576 527)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(813 487)	(574 878)
Расходы по отложенному подоходному налогу	(9 704)	(1 649)
Итого	(823 191)	(576 527)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года	2023 год
	тыс.тенге	тыс.тенге
Прибыль до налогообложения	6 325 816	4 186 304



Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за
9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(1 265 163)	(837 260)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	441 972	260 733
	(823 191)	(576 527)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Денежные средства в кассе	569 598	654 368
Денежные средства на счетах	80 623	904 208
Денежные средства в пути	4 006	12 579
Ожидаемые кредитные убытки		(3 153)
Итого денежные средства и эквиваленты	654 227	1 568 002

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

9. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости краткосрочные		
Микрокредиты, выданные физическим лицам	20 792 132	15 324 868
Краткосрочные вознаграждения к получению	527 881	286 879
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(276 619)	(518 062)
Итого микрокредиты выданные	21 043 394	15 093 685

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий. Максимальный срок предоставления займа составляет 30 дней. Вознаграждения по займу, штрафы и другие платежи по кредиту не превышают 20 % от предоставленного займа. Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам варьируется от 43,28% до 297,03% (с 20 августа 2024 года до 176%). Для кредитов суммой больше 50 МРП годовая эффективная ставка не превышает 56% и 46% (с 20 августа 2024 года).

Движения в резерве под ожидаемые кредитные убытки, представлены следующим образом:

*	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	(518 062)	(721 145)
Начислено и восстановлено за период	241 443	203 083
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	(276 619)	(518 062)

В отчетном периоде уменьшение резерва под ожидаемые кредитные убытки связано с улучшением качества кредитного портфеля.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	Микрокредиты, выданные физическим лицам на 30.09.2024	Микрокредиты, выданные физическим лицам на 31.12.2023	Резрв ОКУ на 30.09.2024	Резрв ОКУ на 31.12.2023
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
Этап 1	16 562 901	15 794 930	78 763	409 727
Этап 2	3 432 902	(185 183)	119 931	108 335
Этап 3	1 324 210	2 000	77 925	-
	21 320 013	15 611 747	276 619	518 062

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за
9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

10. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Торговая дебиторская задолженность	372 284	172 770
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	149 358	183 604
Задолженность по претензиям	67 573	56
Прочая дебиторская задолженность	5	22 384
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(34 399)	(43 076)
Итого	554 821	335 738

11. ЗАПАСЫ

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Товары	1 255 632	571 290
Сырье и материалы	7 438	14 421
Итого	1 263 070	585 711

В отчетном периоде в составе запасов в том числе, было признано не востребовавшее залоговое имущество на сумму 13 112 354 тыс. тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года 16 203 204 тысяч тенге). Также в отчетном периоде было списано материалов, используемых для административных целей, включая ГСМ, дезинфицирующие средства и прочие материалы на сумму 126 956 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 207 260 тыс. тенге).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НМА

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	НМА	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	436 317	701 751	288 393	313 858	647 661	33 813	2 421 793
Поступления	-	-	87 624	21 419	70 050	8 354	187 447
Выбытие	-	-	-	93 284	16608,446		109 893
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2024 года	436 317	701 751	376 017	241 993	701 103	42 167	2 499 348
	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства		Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	-	93 416	98 235	160 130	273 582	21 961	647 324
Накопленная амортизация на 30 сентября 2024 года	-	119 288	170 694	89 654	242 120	32 654	654 410
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	436 317	608 335	190 158	153 728	374 079	11 852	1 774 469
Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 года	436 317	582 463	205 323	152 339	458 983	9 513	1 844 938

По состоянию на 30 сентября 2024 года основные средства балансовой стоимостью 406 000 тысяч тенге находятся в залоге (31.12.2023 год: 224 974 тысяч тенге).

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	тыс.тенге	тыс.тенге
Краткосрочные авансы выданные	467 702	165 670
Расходы будущих периодов	32 243	17 542
Задолженность подотчетных лиц	18 567	6 627
Долгосрочная задолженности покупателей и заказчиков	11 113	11 113
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 523	530
Прочие краткосрочные активы	5	1 502
Итого	531 153	202 984

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за
9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

14. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
тыс.тенге	тыс.тенге
Краткосрочная часть полученных займов	1 920 354
Долгосрочная часть полученных займов	1 878 897
Итого	1 947 102
	3 825 999

Краткосрочные Займы:

Ставка	Срок возврата	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
%%		тыс.тенге	тыс.тенге
	2025	1 864 229	1 507 569
0%	По требованию	56 125	348 497
19%-24%	2025	-	22 831
Итого краткосрочные займы		1 920 354	1 878 897

Долгосрочные Займы:

Банковские займы	19%-24%	2027	1 628 581	1 360 655
Займы от участника	0%	2030	808 573	41 723
Начисленные вознаграждения по займам от участника			-	544 724
Итого долгосрочные займы			2 437 154	1 947 102
Итого Займы полученные			4 357 508	3 825 999

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Ставка по таким банковским займам составляет от 19% до 21% (23 год: 21%), займы предоставляются по мере необходимости в соответствии с заключенным соглашением об открытии кредитной линии.

В составе краткосрочных банковских займов признан займ, в размере 13 386 тыс. тенге, полученный Дочерней компанией ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи», по которому ставка вознаграждения составляет 24%.

Обязательства по процентам на 30 сентября 2024 года по банковским займам составили 0 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 22 831 тысяч тенге).

Обязательства по займам от Учредителей, полученные в отчетном периоде, отражены по номинальной стоимости. Такие займы являются беспроцентными, выданы на условиях срочности, платности и возвратности.

15. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
тыс.тенге	тыс.тенге
Краткосрочная задолженность по оплате труда	242 161
Торговая кредиторская задолженность	175 720
Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами	217 306
Прочая кредиторская задолженность	229 307
Итого	2 521
	1 403
	36 279
	2 738
	498 267
	409 168

16. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
тыс.тенге	тыс.тенге
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	(379 022)
Итого	(379 022)
	(332 754)
	(332 754)



Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года

Движения в резерве по вознаграждениям работникам за 9 месяцев 2024 и 2023 годов, закончившиеся 30 сентября, представлены следующим образом:

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
2024 года	2023 года
тыс.тенге	тыс.тенге
Резерв на неиспользованные отпуска и социальные налоги на начало года	275 800
Начислено за период	57 075
Пересчет в валюту представления отчетности	(121)
Итого	332 754

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
тыс.тенге	тыс.тенге
Облигации купонные	2 502 503
Дивиденды начисленные	4 050 636
Краткосрочные обязательства по договорам	17 330
Краткосрочные авансы полученные	322
Налоги и другие платежи в бюджет	93 329
Прочие обязательства	507 305
Итого:	7 171 425

В составе прочих обязательств признаны выпущенные купонные облигации. Срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения 24% годовых. За 9 месяцев 2024 года начисленное вознаграждение по таким облигациям составило 228 804 тысячи тенге, за 9 месяцев 2023 года – 95 631 тысяч тенге.

В текущем отчетном периоде все выпущенные облигации были размещены и реализованы физическим лицам.

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Группы составляет 2 000 000 тысяч тенге по состоянию на 30 сентября 2024 года (2023 год: 2 000 000 тысяч тенге). По состоянию на 30 сентября 2024 года уставный капитал Группы полностью оплачен.

Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли и суммой нераспределенной прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В 2022 году Компания начислила дивиденды в размере 6 922 559 тысяч тенге за период 2019 – 2021 годы и 9 месяцев, заканчивающихся 30 сентября 2022 года, из них выплачено в 2023 году 1 871 923 тысяч тенге, за 9 месяцев, заканчивающихся 30 сентября 2024 года выплачено 2 358 432 тысяч тенге.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По состоянию на 30 сентября 2024 и 2023 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Группа имеет следующие операции со связанными сторонами:

(а) Операции с Учредителем и связанными сторонами

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

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

Общее вознаграждение включено в состав заработной платы и соответствующих налогов.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 годов Группа не имела каких-либо значительных операций с членами Дирекции.

(с) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы сформировались следующие сальдо со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Контролирующая сторона		
Задолженность перед связанной стороной	2 565 186	4 902 962
Компании под общим контролем		
Задолженность перед связанной стороной	101 077	101 077

В составе задолженности перед контролирующей стороной по состоянию на 30 сентября 2024 года признаны дивиденды в сумме 1 677 571 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года – 4 050 636 тысяч тенге).

(d) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Начисленное вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы, включая заработную плату, премии с учетом налога на доходы физических лиц за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2024 года, составило 131 044,9 тыс. тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2023 года 63 323,9 тыс. тенге). Ключевой управленческий персонал Группы состоит из 9 ти человек.

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной задачей руководства Группы в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли Учредителей посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество портфеля микрокредитов.

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Микрокредиты выданные	21 043 394	15 093 685
Капитал	13 364 150	7 799 493
Отношение капитала к кредитному портфелю	0.64	0.51

21. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

(а) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Группы в будущем.

(б) Налогообложение

Налоговые системы Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана будучи относительно новыми, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в Казахстане в течение пяти последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

(в) Залоговое имущество

Группа выдает микрокредиты под залог ювелирных изделий. Отделения Группы оборудованы должным образом для обеспечения сохранности таких переданных в залог ювелирных изделий. До даты окончания гарантированного срока хранения залогов, оценочная стоимость ювелирных изделий представляет собой условное обязательство Группы. На 30 сентября 2024 года стоимость полученных в залог ювелирных изделий, находящихся на хранении в Группе составляла 13 112 354 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 16 203 204 тысячи тенге). Залоговое имущество частично застраховано, однако Группа не имеет полного страхового покрытия в отношении своих активов и залогового имущества.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Получено решение банка на выделение кредита на инвестиционные цели на сумму 3,5 млрд.тенге на приобретение коммерческой недвижимости.

Токтомбеков Т.К.
 Исполнительный директор



«18» марта 2025 года

Манафова А.М.
 Финансовый директор