



аудиторская фирма

ТОО «МК-Золото-Ломбард»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2024 г.
и Аудиторский отчет независимого аудитора**

2025 г

ТОО «МК-Золото Ломбард»

Консолидированная финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 г.:	2–4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9–50

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «МК-Золото Ломбард» (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также результаты ее деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., была утверждена руководством 18 июня 2025 г.



18 июня 2025 г.

г. Алматы, Республика Казахстан

A handwritten signature in blue ink, belonging to Z.N. Kasenova, is written above the name and title.

Касенова З.Н.
Главный бухгалтер

18 июня 2025 г.

г. Алматы, Республика Казахстан

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФИРМА «КОКТЕМ-АУДИТ»
Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Бухар Жирау, д. 12, оф. 15
тел/факс: +7 (727) 377 55 27
e-mail: koktem@koktem-audit.kz
www.koktem-audit.kz



«КОКТЕМ-АУДИТ» ФИРМАСЫ
ЖАУАПҚЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ
СЕРІКТЕСТЕГІ
Қазақстан Республикасы
Алматы қ-сы
Бухар Жирау к-сі, 12 үйі, 15 п.
тел/факс: +7 (727) 377 55 27
e-mail: koktem@koktem-audit.kz
www.koktem-audit.kz

Утверждаю
Директор ТОО «Фирма «Коктем-Аудит»
(гос. лиц. № 000155 дата выдачи 12.10.2000 г.)



УЧАСТНИКАМ ТОО «МК-Золото Ломбард»

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ТОО «МК-Золото Ломбард» (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 г., 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 консолидированное финансовое положение ТОО «МК-Золото Ломбард» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные 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 далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 этой консолидированной 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 консолидированной 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 этих

лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Есмагамбетова М.К.

Квалифицированный аудитор

Квалификационное свидетельство № 0000338 от 30.09.1997 г.



М.Есмагамбетова

Директор ТОО «Фирма Коктем-Аудит»

Лицензия с правом на проведение аудита по

Республике Казахстан №0000155, вид МФЮ,

выданная Министерством Финансов

Республики Казахстан от 12 октября 2000 года.



18 июня 2025 г.

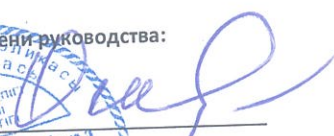
г. Алматы, Республика Казахстан

ТОО «МК-Золото Ломбард»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

	Примечание	2024 г.	2023 г.
Доходы от реализации лома ювелирных изделий	5	21 058 554	9 947 841
Себестоимость	6	(20 985 809)	(10 522 282)
Валовая прибыль		72 745	(574 441)
Доходы по вознаграждениям от предоставленных микрокредитов	7	10 406 117	8 375 983
Процентные расходы	9	(893 938)	(866 557)
Доходы за хранение залогового имущества	8	6 696 264	4 185 028
Административные расходы	11	(5 699 943)	(4 908 073)
Расходы по реализации	10	(10 232)	(7 261)
Прочие доходы	12a	660 244	215 720
Прочие расходы	126	(127 547)	(246 380)
Доход/убыток от курсовой разницы		(1 439 415)	43 478
Прибыль/убыток до налогообложения		9 664 295	6 217 497
Расходы по подоходному налогу	13	(1 934 212)	(1 362 144)
Чистая прибыль/убыток		7 730 083	4 855 353

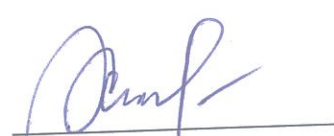
От имени руководства:



Осипова И.В.
Директор

18 июня 2025 г.
г. Алматы, Республика Казахстан





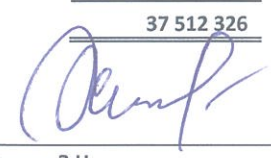
Касенова З.Н.
Главный бухгалтер

18 июня 2025 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9–50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ТОО «МК-Золото Ломбард»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

	Примечание	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	1 751 443	1 526 663
Микрокредиты выданные	18	25 709 628	18 995 255
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	17	442 463	234 029
Текущие налоговые активы	19	39 466	19 530
Запасы	20	3 683 048	2 059 773
Прочие краткосрочные активы	21	164 840	65 301
Итого краткосрочных активов		31 790 888	22 900 551
Долгосрочные активы			
Инвестиционное имущество	14	18 667	40 000
Основные средства	14	3 985 933	4 383 026
Нематериальные активы		1 685	2 728
Право пользования активом	15	1 707 632	1 414 868
Прочие долгосрочные активы	15	7 521	8 471
Итого долгосрочных активов		5 721 438	5 849 093
Баланс		37 512 326	28 749 644
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО И КАПИТАЛ			
Краткосрочные обязательства			
Займы полученные	23	10 897 770	11 083 899
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	24	52 495	18 627
Краткосрочные оценочные обязательства	25	402 263	302 786
Текущие налоговые обязательства	26	325 395	259 659
Прочие краткосрочные обязательства	27	5 571	3 759
Итого краткосрочных обязательств		11 683 494	11 668 730
Долгосрочные Обязательства			
Долгосрочные обязательства по займам	23	4 988 545	4 318 320
Долгосрочные обязательства по аренде	15	1 715 941	1 421 761
Прочие долгосрочные обязательства	28	1 472 903	1 167 165
Отложенные налоговые обязательства	13	129 360	141 162
Итого долгосрочных обязательств		8 306 749	7 048 408
Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	22	1 930 300	1 930 300
Резервы по переоценке основных средств		2 178 144	2 407 310
Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности	3	(11 638)	(298)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		13 425 277	5 695 194
Всего капитал		17 522 083	10 032 506
Баланс		37 512 326	28 749 644
От имени руководства:			
			
Осипова Д.В.		Касенова З.Н.	
Директор		Главный бухгалтер	
18 июня 2025 г.		18 июня 2025 г.	
г. Алматы, Республика Казахстан		г. Алматы, Республика Казахстан	

Примечания на стр. 9-50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ТОО «МК-Золото Ломбард»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

'000 KZT	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резервы	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2022 года	1 930 300	839 841	2 058 522	4 828 663
Прибыль/убыток за год		4 855 353		4 855 353
Резерв по переоценке основных средств			348 788	348 788
Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности			(298)	(298)
Сальдо на 31 декабря 2023 года	1 930 300	5 695 194	2 407 012	10 032 506
Прибыль/убыток за год		7 730 083		7 730 083
Резерв по переоценке основных средств			(228 868)	(228 868)
Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности	-		(11 638)	(11 638)
Сальдо на 31 декабря 2024 года	1 930 300	13 425 277	2 166 506	17 522 083

От имени руководства:

Осипова Л.В.
Директор

18 июня 2025 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Касенова З.Н.
Главный бухгалтер

18 июня 2025 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9–50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ТОО «МК-Золото Ломбард»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

	Примечание	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего		117 325 626	82 827 017
в том числе:			
реализация лома ювелирных изделий		22 939 513	12 184 443
Погашение основного долга по выданным микрозаймам		80 072 004	60 015 994
Доходы по процентам по выданным микрозаймам		7 130 424	6 119 565
Вознаграждение за хранение залогового имущества		7 097 904	4 470 793
Прочие поступления		85 781	36 222
Выбытие денежных средств, всего		(115 940 928)	(83 234 992)
в том числе:			
Займы, выданные физическим лицам		(106 942 823)	(76 122 921)
платежи поставщикам за товары, услуги		(1 707 060)	(1 515 786)
авансы, выданные поставщикам товаров, услуг		(155 322)	(48 869)
выплаты по оплате труда		(2 430 821)	(2 068 682)
выплата вознаграждения по займам		(818 926)	(766 191)
подоходный налог и другие платежи в бюджет		(3 734 366)	(2 595 045)
прочие выплаты		(151 610)	(117 498)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 384 698	(407 975)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего		-	-
Выбытие денежных средств, всего		(183 075)	(276 472)
в том числе:			
Приобретение основных средств		(183 075)	(276 472)
Предоставление займов		-	-
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(183 075)	(276 472)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление денежных средств, всего		23 390 849	14 570 258
в том числе:			
Получение займов		23 390 849	14 570 258
Выбытие денежных средств, всего		(24 379 682)	(14 249 501)
в том числе:			
погашение займов		(24 379 682)	(14 249 501)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(988 833)	320 757
Влияние обменных курсов валют к тенге		11 990	(2 345)
Нето увеличение денежных средств и их эквивалентов		212 790	(363 690)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	16	1 526 663	1 892 698
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	16	1 751 443	1 526 663



От имени руководства:

Осипова Л.В.
Директор
18 июня 2025 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Касенова З.Н.
Главный бухгалтер
18 июня 2025 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9–50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.**
(в тысячах тенге)

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «МК-ЗОЛОТО ЛОМБАРД», (далее - «Группа», Товарищество) является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан, Фирменное название: на казахском языке Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі «МК-ЗОЛОТО ЛОМБАРД», на русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью «МК-ЗОЛОТО ЛОМБАРД».

Товарищество является субъектом крупного предпринимательства, осуществляет деятельность в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и законом Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

Товарищество зарегистрировано Управлением юстиции по Бостандыкскому району Министерства юстиции города Алматы в качестве субъекта предпринимательства 11 июня 2018 года, БИН 180 640 013 454.

В качестве плательщика налога на добавленную стоимость Товарищество зарегистрировано в УГД по Бостандыкскому району ДГД по г. Алматы (серия 60001, номер 11 июня 2018 года).

Согласно, протокола общего собрания участников №1 от 24 января 2023 года, продлены полномочия Осипова Людмила Валентиновна в качестве директора с правом первой подписи на всех финансовых, банковских и иных документов.

ТОО «МК-ЗОЛОТО ЛОМБАРД» имеет лицензию на осуществление ломбардных операций N 02.21.0005.L., выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков 10 марта 2021 года.

Основным направлением деятельности Группы является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог ювелирные изделий из золота различных проб и их частей (золотого лома) в размере не превышающем 8 000 кратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год, сроком на 30 календарных дней, срок действия договоров микрокредита может продлеваться при условии своевременной оплаты вознаграждения, со ставками вознаграждения, не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан.

Ломбард принимает под залог золотые ювелирные изделия, и изделия содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни.

По договорам микрокредита, заключенному с физическим лицом в размере, превышающем сорока пятикратного размера месячного расчетного показателя (МРП), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете: предельная величина годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) не может превышать – 46 (Сорок шесть) процентов.

По договорам микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней в размере, не превышающем сорока пятикратного размера месячного расчетного показателя (МРП), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете предельная величина годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) – менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (Сто семьдесят девять) процентов.

Группа имеет разветвлённую сеть отделений на всей территории Республики Казахстан и в Узбекистане. Количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

отделений в отчетном периоде насчитывалось в 2024 году в Республике Казахстан 144 отделения, в Узбекистане 7 отделений.

По состоянию на 31 декабря 2024 года участниками Группы являются:

1. Маханова Алия Турганбаевна ИИН 660626401074 – доля в уставном капитале 60%—1 158 180 тысяч тенге;
2. Сон Марина Викторовна ИИН 760830400264 – доля в уставном капитале 40%—772 120 тысяч тенге.

На 31 декабря 2024 года Уставный капитал Группы составил 1 930 300 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года 1 930 300 тысяч тенге).

На 31 декабря 2024 года ТОО «МК-ЗОЛОТО ЛОМБАРД» зарегистрирована по юридическому адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль Фараби дом 73/2 почтовый индекс A15E3E8.

Органами управления Группы являются:

- Общее собрание участников – высший орган;
- Директор – единоличный исполнительный орган;
- Ревизионная комиссия (ревизор) – контрольный орган.

Основной целью деятельности Группы является извлечение дохода.

Протоколом №7 от 07 августа 2023 года участниками Группы принято решение о создании Общества с ограниченной ответственностью в Узбекистане со 100% участием Группы ТОО «МК—Золото Ломбард».

Название дочерней организации: Общество с ограниченной ответственностью “ZOLOTO LOMBARD” осуществляющей ломбардную деятельность в Республике Узбекистан, т. е. деятельность по выдаче физическим лицам микрозаймов под залог в виде залога движимого имущества (золотых изделий и их частей), предназначенного для личного потребления.

Размер уставного капитала дочерней организации и стоимость инвестиции составила 500 000 000 (пятьсот миллионов) узбекских сумов, что составляет на дату приобретения инвестиции 18 850 тысяч тенге.

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане и Узбекистане, соответственно, на бизнес оказывают влияние экономика и финансовые рынки данных стран, которым присущи особенности развивающихся рынков. Правовая, налоговая и административная система 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.

Решением общего собрания участников № 5 от 05 июля 2023 года утверждено получение займа в сумме 9 500 000 (Девять миллионов пятьсот тысяч) долларов США сроком до 30 апреля 2027 года тенге в Axion Swiss Bank SA со сроком возврата займа сроком до апреля 2027 года, Решением

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

(в тысячах тенге)

Общего собрания участников утверждено получение заключения соглашения о привлечении кредитных средств (овердрафт), в 2025 году общая сумма займа составила 21 160 000 швейцарских франков.

Решением Общего собрания участников №6 от 31 июля 2023 года утверждено заключение соглашения о привлечении кредитных средств на общую сумму 2 000 000 тысяч тенге (два миллиарда тенге) и предоставлении в залог недвижимого имущества, состоящего на балансе и принадлежащего Группе на праве собственности.

Протокол № 10 от 29 ноября 2024 г утверждено получение финансовой помощи Группой от учредителей Махановой А. Т. 823 368 тысяч тенге, от Сон М. В. 548 912 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года среднесписочная численность работников Группы составляет 530 человек (на 31 декабря 2023 года среднесписочная численность работников Группы составляла 509 человек).

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Группы «МК-Золото Ломбард» ведут учет и представляют финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Казахстане и Узбекистане.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Финансовая отчетность Группы представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

2. ПРИНЯТИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Применения данных поправок не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

-Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки касаются операций продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и должны учитываться как продажи. Согласно внесенной поправке, продавцу-арендатору следует впоследствии оценивать обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящихся к сохраняемому за ним праву пользования. Это означает отсрочку получения такой прибыли даже если обязательство заключается в осуществлении переменных платежей, не зависящих от индекса или ставки. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, окончательно вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Согласно данным поправкам,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

обязательства классифицируются на краткосрочные или долгосрочные, в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение по меньшей мере на двенадцать месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Поправка, внесенная в октябре 2022 года, установила, что договорные условия, т. е. ковенанты, которые должны соблюдаться после отчетной даты, не влияют на классификацию долга как краткосрочного или долгосрочного на отчетную дату. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. Термин «погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных инструментов организации. Существует исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опция на конвертацию классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

-Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: соглашения о финансировании поставщика» (выпущены 25 мая 2023 года). В ответ на запрос пользователей финансовой отчетности по поводу неуместного или вводящего в заблуждение раскрытия информации о механизмах финансирования в мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7, требующие раскрытия информации о договоренностях о финансировании поставщика (также называют «обратным или реверсивным факторингом»). Согласно данным поправкам, необходимо раскрывать информацию о договоренностях о финансировании поставщика, что позволило бы пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и денежные потоки организации, а также на подверженность организации риску ликвидности. Целью дополнительных требований к раскрытию информации является повышение прозрачности в отношении договоренности о финансировании поставщика. Поправки не затрагивают принципы признания или оценки, а только требования к раскрытию информации.

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 (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).

Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов

— Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты);

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты);

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние Группы: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен 30 января 2014 года); Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО);

Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы бухгалтерского учета

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

Данная финансовая отчетность представлена в Казахстанских тенге («тенге»), который является функциональной валютой Группы и валютой представления финансовой отчетности, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Функциональной валютой ООО «ZOLOTO LOMBARD» является узбекский сум. Курс узбекского сума на 31 декабря 2024 года составлял 4,06 тенге за 100 узбекских сумов. (31 декабря 2023 года 3,69 за 100 узбекских сумов), исторический курс узбекского сума составлял в 2024 г 3,72 тенге за 100 узбекских сума (в 2023 г: 3,90 тенге за 100 узбекских сумов).

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. При переводе финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления консолидированной финансовой отчетности в составе капитала была признана отрицательная курсовая разница по зарубежной деятельности в сумме (11 638) тысяч тенге.

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 их 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 была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в 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 отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового 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 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 считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 40 дней.

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

- Доходы по вознаграждениям отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.
- Эффективная процентная ставка — это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных и/или создания кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоком денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.
- По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Признание выручки

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Выручка оценивается по справедливой стоимости суммы вознаграждения, полученного или подлежащего получению.

Выручка от реализации признается, когда соблюдены следующие условия:

- Группа передала покупателю существенные риски и выгоды, связанные с владением товаром;
- Группа не сохраняет за собой ни управленческих функций в той степени, которая обычно ассоциируется с владением товарами, ни фактического контроля над проданными товарами;
- сумма выручки может быть достоверно оценена;
- вероятность получения экономических выгод, связанных со сделкой, высока;
- понесенные или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, могут быть достоверно оценены.

Доходы от реализации лома ювелирных изделий

- Группа признает выручку от реализации оприходованного залогового имущества. Реализация заложенного имущества осуществляется путем продажи с публичных торгов либо путем 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.

- Договора на продажу лома ювелирных изделий 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.

- Ювелирные изделия, являющиеся предметом залога и по которым принято решение о их реализации в виду истечения сроков погашения задолженности по выданным микрокредитам, реализуются на открытых торгах либо путем самостоятельной продажи. Денежные средства, вырученные от реализации ювелирных изделий, засчитываются в счет погашения задолженности заемщика-залогодателя. В случае если ювелирное изделие 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 украшение было реализовано 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 за унцию, и официального (рыночного) курса Национального Банка РК.

Принцип непрерывной деятельности

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности руководство Группы обоснованно полагает, что Группа обладает необходимыми ресурсами для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Таким образом, представленная финансовая отчетность

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Это предполагает, что Группа сможет погасить свои обязательства и реализовать активы в установленные сроки в ходе своей обычной деятельности.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

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.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке.

Все признанные в учете финансовые активы, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в зависимости от классификации финансовых активов.

Классификация финансовых активов:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/классификацию. В частности:

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также

- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы от курсовых разниц

Балансовая стоимость финансовых активов, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой иностранной валюте и пересчитывается по спотовому курсу на конец каждого отчетного периода. В частности, для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не являются частью указанных отношений хеджирования, курсовые разницы отражаются в составе прибыли или убытка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Группа всегда признает кредитные убытки по выданным займам, ожидаемым за весь срок действия данного финансового инструмента. Ожидаемые кредитные убытки по этим финансовым активам оцениваются с использованием матрицы оценочных резервов, основанной на историческом опыте Группы по кредитным убыткам, с поправкой на факторы, характерные для должников, общие экономические условия и оценка как текущего, так и прогнозируемого направления условий на отчетную дату, включая временную стоимость денег, где это уместно.

Для всех прочих финансовых инструментов Группа признает оценочный резерв в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т. е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, могущих возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Значительное увеличение кредитного риска

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Группа сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента.

При проведении такой оценки Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющего у Группы опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные. Рассматриваемая прогнозная информация включает будущие перспективы отраслей, в которых работают должники Группы, полученные из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, соответствующих аналитических центров и других аналогичных организаций, также, как и рассмотрение различных внешних источников фактической и прогнозируемой экономической информации, касающейся основной деятельности Группы.

В частности, при оценке значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания учитывается следующая информация:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение внешнего (если имеется) или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- значительное ухудшение показателей кредитного риска на внешнем рынке по конкретному финансовому инструменту, например, значительное увеличение дефолтных цен для должника или длительности, или степени, в которой справедливая стоимость финансового актива была меньше его амортизированной стоимости;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в деловых, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному снижению способности должника выполнять свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение результатов деятельности должника;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же должника;
- фактическое или ожидаемое существенное неблагоприятное изменение в нормативной, экономической или технологической среде должника, которое приводит к значительному снижению способности должника выполнять свои долговые обязательства.

Независимо от результатов вышеупомянутой оценки, Группа предполагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно возрос с момента первоначального признания, когда договорные платежи просрочены более чем на 30 дней, если Группа не располагает разумной и подтверждаемой информацией, которая свидетельствует об обратном.

Несмотря на вышесказанное, Группа предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту существенно не увеличился с момента первоначального признания, если на отчетную дату финансовый инструмент определен как имеющий низкий кредитный риск. Финансовый инструмент определяется как имеющий низкий кредитный риск, если:

- финансовый инструмент имеет низкий риск дефолта;
- должник имеет большие возможности для выполнения своих договорных обязательств в отношении денежных потоков в ближайшем будущем; и
- неблагоприятные изменения в экономических и деловых условиях в более долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, снизить способность заемщика выполнять свои договорные обязательства по движению денежных средств.

Группа может полагать, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск, когда актив имеет внешний кредитный рейтинг «инвестиционного уровня» в соответствии с общепризнанным определением или если внешний рейтинг недоступен, у актива внутренний рейтинг «Кредитоспособный». «Кредитоспособный» означает, что контрагент имеет сильное финансовое положение и нет просроченных сумм.

Для договоров финансовой гарантии дата, в которую Группа становится стороной безотзывного обязательства, считается датой первоначального признания в целях оценки финансового инструмента на предмет обесценения. При оценке того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания договоров финансовой гарантии, Группа учитывает изменения риска, который указанный должник не выполнит по договору.

У Группы имеются процедуры мониторинга, направленные на подтверждение эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска. Группа периодически тестирует свои кредитные рейтинги на основе исторических данных, с тем чтобы определить, были ли в рейтинге своевременно учтены факторы кредитного риска, которые привели к дефолту.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Определение дефолта

Группа рассматривает следующие критерии как указывающие на дефолт, в целях внутреннего управления кредитным риском, поскольку, исторический опыт показывает, что финансовые активы, соответствующие одному из следующих критериев, как правило, не подлежат возмещению:

- информация, разработанная внутри Группы или полученная из внешних источников, указывает на то, что должник вряд ли выплатит кредиторам, включая Группы, в полном объеме (без учета какого-либо обеспечения, удерживаемого Компанией).

Независимо от приведенного выше анализа, Группа полагает, что дефолт наступает не позже, чем, когда финансовый актив просрочен на 40 дней, за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Списание активов

Группа списывает финансовый актив при наличии информации, указывающей на то, что должник находится в тяжелом финансовом положении и нет реальной перспективы возмещения, например, когда должник был подвергнут ликвидации или вступил в процедуру банкротства или в случае торговой дебиторской задолженности, когда суммы просрочены более двух лет, в зависимости от того, что наступит раньше. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Компанией принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Измерение и признание ожидаемых кредитных убытков

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Ожидаемые кредитные убытки измеряются произведением вероятности дефолта, уровня убытков при дефолте (т. е. величина потерь, если есть дефолт) и суммы требований при дефолте. Оценка вероятности дефолта и ожидаемых потерь при дефолте основана на исторических данных и прогнозной информации, как описано выше. Что касается риска дефолта, то для финансовых активов он представлен валовой балансовой стоимостью активов на отчетную дату; для договоров финансовой гарантии, подверженность к дефолту включает сумму, использованную на отчетную дату вместе с любыми дополнительными суммами, которые, как ожидается, будут списаны в будущем на дату дефолта, определенной исходя из исторических тенденций, понимания Компанией конкретных будущих потребностей в финансировании должников и другой соответствующей прогнозной информацией.

Если Группа оценила резерв по убыткам для финансового инструмента в сумме, равной величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, в предыдущий отчетный период, но определяет на текущую отчетную дату, что данные условия более не являются эффективными, Группа оценивает резерв по убыткам в размере равном 3-месячному ожидаемому кредитному убытку, по данным на текущую отчетную дату, за исключением активов, для которых был использован упрощенный подход.

Группа признает прибыль или убыток от обесценения в составе прибыли или убытка по всем финансовым инструментам с соответствующей корректировкой их балансовой стоимости за счет средств на покрытие убытков.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организацией. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Классификация и оценка

Финансовые обязательства Группы представляют собой финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства в отчете о финансовом положении включают в себя займы полученные, и кредиторскую задолженность.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Прочие финансовые обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных платежей (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты), в течение ожидаемого срока действия долгового инструмента или (если применимо) в течение более короткого срока, до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Доходы и расходы от курсовых разниц

Для финансовых обязательств, которые номинированы в иностранной валюте и оцениваются по амортизированной стоимости в конце каждого отчетного периода доходы и расходы от курсовой разницы определяются на основе амортизированной стоимости инструментов. Эти доходы и расходы от курсовой разницы отражаются в составе прибыли или убытка по финансовым обязательствам, которые не являются частью определенных отношений хеджирования. Для тех, которые обозначены как инструмент хеджирования для хеджирования валютных рисков отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в качестве отдельного компонента капитала.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Компанией и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если изменение не является существенным, разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после изменения должна быть признана в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от изменения в составе прочих прибылей и убытков.

Операции в иностранной валюте

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Компанией при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	01 января 2025 г.	01 января 2024 г.
Тенге за один доллар США	525,11	454,56
Тенге за 1 швейцарский франк	580,68	541,08
Тенге за 100 Узбекских сумов	4,06	3,69

Расходы по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством соответствующих активов, которые представляют собой активы, которые для подготовки к использованию по назначению или продаже обязательно требуют значительного периода времени, добавляются к стоимости этих активов до тех пор, пока активы в значительной степени готовы к использованию по назначению или продаже.

Инвестиционный доход, полученный от временного инвестирования определенных заемных средств в ожидании их расходов на квалифицируемые активы, вычитается из затрат по займам, приемлемым для капитализации.

Все прочие затраты по займам признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они были понесены.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости (фактические затраты на приобретение основных средств) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Капитализированные затраты включают в себя основные расходы по улучшению и замене, продлевающие сроки полезной службы активов или же увеличивающие их способность приносить экономическую выгоду при их использовании. Расходы по ремонту и обслуживанию, не соответствующие вышеуказанным критериям капитализации, отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения.

Износ начисляется по прямолинейному методу с использованием предполагаемых сроков полезной службы активов:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Здания и сооружения	8–25 лет
Машины и оборудование	3–20 лет
Транспорт	5–10 лет
Прочее	4–10 лет

Предполагаемые сроки полезной службы и метод начисления износа пересматриваются в конце каждого отчетного периода, с учетом эффекта любого изменения в оценках на перспективной основе.

Прибыли или убытки от выбытия основных средств определяются путем сопоставления доходов с балансовой стоимостью и включаются в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Договоры аренды

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Группе передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение, Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

Группа не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учетом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность что арендатор исполнит этот опцион.

На дату начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлена на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

На дату начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любое первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановление участка, на котором он располагается, и/ли восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатками обязательств. Финансовые расходы отражаются в отчете о совокупном доходе.

Запасы

Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшей из себестоимости, определяемой по средневзвешенному методу, и чистой стоимости реализации. Чистая цена возможной реализации –

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

это расчетная цена реализации запасов за вычетом всех предполагаемых затрат на доработку и расходов на реализацию.

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

В себестоимость ювелирных изделий определяется по сумме задолженности заёмщика, признанной на дату окончания срока микрокредита.

Себестоимость запасов определяется с использованием метода средневзвешенной стоимости. В финансовой отчетности Группа признает запасы по наименьшей стоимости между себестоимостью и чистой стоимостью реализации. Чистая стоимость реализации оценивается на каждую отчетную дату. Основания для определения чистой стоимости реализации анализируются для каждой пробы золота по курсу Лондонской биржи металлов за унцию.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также статей, не подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания 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 отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должно будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономических выгод, является значительной. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного получения экономических выгод.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ОЦЕНКАМИ

В процессе применения учетной политики Группы, как описано в Примечании 3, руководство должно делать 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные суждения в применении учетной политики Группы

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Компани и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Срок полезного использования основных средств

Группа рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого годового отчетного периода. Если ожидания отличаются от оценок прошлых периодов, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения в учетных оценках и ошибки».

Помимо этого, будущие изменения в законах и нормативных актах по вопросам охраны окружающей среды и ставки дисконтирования могут оказать влияние на балансовую стоимость резерва.

Оценка финансовых инструментов

Группа использует методы оценки, которые включают данные, которые не основываются на рыночных данных для оценки справедливой стоимости некоторых видов финансовых инструментов. Примечание 32 предоставляет подробную информацию о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также детальный анализ чувствительности для таких предположений.

Руководство Группы считает, что выбранные методы оценки и используемые допущения приемлемы при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

5. ВЫРУЧКА ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЛОМА ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ

	2024 г.	2023 г.
Выручка от реализации лома ЮЗ	21 053 382	9 945 771
Реализация прочих товаров и услуг	5 172	2 070
	<u>21 058 554</u>	<u>9 947 841</u>

Реализуемый лом ювелирных изделий представляет собой ювелирные изделия, предоставленные в качестве залога для получения микрокредита физическими лицами, гарантированный срок возврата по которым был исчерпан.

Реализация лома ювелирных изделий регламентируется законодательством Республики Казахстан. Единственным покупателем лома ювелирных изделий является аффинажный завод ТОО «Тау-Кен

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Алтын». Цена реализации зависит от котировок золота на Лондонской бирже металлов и официального (рыночного) курса Национального Банка РК.

6. СЕБЕСТОИМОСТЬ ТОВАРОВ И УСЛУГ

	2024 г.	2023 г.
Себестоимость реализованных лома ювелирных изделий	20 982 981	10 519 807
Себестоимость прочих товаров	2 828	2 476
	<u>20 985 809</u>	<u>10 522 283</u>

Себестоимость лома ювелирных изделий определяется на основании остатка задолженности по микрокредиту на дату оприходования залогового имущества.

7. ДОХОДЫ ПО ВОЗАГРАЖДЕНИЯМ ПО МИКРОКРЕДИТАМ ВЫДАННЫМ И ПО ДЕПОЗИТАМ

	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы по выданным микрокредитам	10 367 121	8 255 824
Процентные доходы по депозитам	38 996	120 159
	<u>10 406 117</u>	<u>8 375 983</u>

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог золотых ювелирных изделий или их частей.

По Договору микрокредита, заключенному с физическим лицом в размере, превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя (МРП), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете: предельная величина годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) не может превышать – 46 (Сорок шесть) процентов.

По Договору микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя (МРП), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете – менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (Сто семьдесят девять) процентов.

Заемщик оплачивает Ломбарду вознаграждение за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

8. ДОХОДЫ ПО ХРАНЕНИЮ ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА

	2024 г.	2023 г.
Доходы по хранению залогового имущества	6 696 264	4 185 028
	<u>6 696 264</u>	<u>4 185 028</u>

9. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 г.	2023 г.
Вознаграждение по займам банков РК (АО «Altyn Bank»)	185 878	
Вознаграждение по займам иностранных банков	691 349	851 928
Процентные расходы по аренде	16 711	14 629
	<u>893 938</u>	<u>866 557</u>

Группой заключено Рамочное соглашение о предоставлении финансирования посредством траншей и овердрафтов №АМАССО2302011 от 06 ноября 2023 г с АО «Altyn Bank (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)» на общую сумму возобновляемой кредитной линии 2 000 000 тысяч тенге. Срок кредитования до 06 ноября 2026 года. Период доступности 12 месяцев до 06 ноября 2024 года. Ставка вознаграждения 18,7 % годовых. Годовая эффективная ставка вознаграждения 20,7 % годовых.

Соглашением об открытии кредитной линии с Axion Swiss Bank SA в сентябре 2018 года Группе предоставлены займы (овердрафт) в выраженные швейцарских франках в общей сумме 15 870 169,43 швейцарских франка, с открытым сроком погашения, возможность отзыва с обеих сторон (овернайт). Процентная ставка для займов в швейцарских франках устанавливается как ставка SARON (Swiss average rate overnight), ставка обеспеченного финансирования «овернайт» или ставка рефинансирования с Axion Swiss Bank SA на соответствующий период плюс 0,88%.

Соглашением об открытии кредитной линии с Axion Swiss Bank SA Группе предоставлен долгосрочный займы на сумму 9 500 000 долларов США. Процентная ставка для займов в долларах США устанавливается как ставка SOFR, ставка обеспеченного финансирования «овернайт» (Secured Overnight Financing Rate) для долларов США или ставка рефинансирования AXION SWISS BANK SA на соответствующий период плюс спред в 0,50%.

В течение 2024 года эффективная процентная ставка по кредитам Axion Swiss Bank SA составляла ориентировочно от 1–5% годовых.

В июле 2020 года Группе открыта кредитная линия в UBS Switzerland AG Швейцария. Кредитная линия UBS Switzerland AG Швейцария действовала до 2024 года включительно. Процентная ставка устанавливается в зависимости от USD LIBOR плюс 0,9% р.а. (значение Лондонской межбанковской ставки LIBOR в долларах США). Задолженность по кредиту на конец 2023 года составила 3 901 250 долларов США. В 2024 году данная задолженность по кредиту перед UBS Switzerland AG погашена полностью.

Группа арендует помещения по договорам операционной аренды, который соответствуют признанию аренды согласно МСФО 16 «Аренда». Для расчета обязательств по аренде Группа использовала ставку дисконтирования 0,96%, которая по мнению руководства отражает условия,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

по которым Группа могла бы привлечь займы для приобретения аналогичного актива. Ежемесячные платежи по аренде составляют 64 503 тысяч тенге (2023 год: 59 776 тысяч тенге).

10. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

	2024 г.	2023 г.
Опробирование и клеймение золота	4 585	4 320
Инкассация ценностей	5 647	2 941
Итого	10 232	7 261

11. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 г.	2023 г.
Расходы по оплате труда с отчислениями	2 640 707	2 195 340
Командировочные расходы	21 851	18 363
ГСМ, канцтовары и прочие материалы	95 764	100 599
Налоги и прочие платежи в бюджет	54 886	58 525
Износ основных средств	364 558	367 140
Аренда помещений и прочего имущества	51 408	21 245
Расходы за пользование арендованными активами	717 411	662 066
Услуги банков и прочие финансовые услуги	126 565	90 857
Расходы на связь	95 419	85 764
Уборка и содержание помещений и территорий	42 396	65 753
Расходы по охране	62 032	58 566
Расходы по инкассации и сопровождению	40 339	24 135
Расходы на страхование	4 593	1 522
Консультационные, информационные услуги	74 280	53 521
Ремонт и обслуживание помещений и прочих основных средств	195 935	170 566
Транспортные расходы	12 030	10 272
Расходы на размещение наружной рекламы	70 354	58 377
Расходы на смс уведомления	7 005	5 537
Коммунальные платежи	55 576	44 190
НДС, не принятый к зачету	19 074	26 645
Резерв отпусков	868 152	728 295
Расходы на наем жилых помещений	12 943	10 291
Расходы на корпоративные мероприятия	22 507	17 323
Заправка картриджей	8 809	7 486
Расходы за счет чистого дохода (вода, кондитерские)	21 305	16 926
Прочие расходы	14 044	8 769
Итого	5 699 943	4 908 073

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

12а) Прочие доходы

	2024 г.	2023 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности по ГК при реализации золота	284 183	6 617
Восстановление расходов по ожидаемым кредитным убыткам	266 797	200 582
Доходы от выбытия активов	82 340	
Прочие доходы от аренды	26 924	8 521
итого	660 244	215 720

12б) Прочие расходы

	2024 г.	2023 г.
Расходы по обесценению дебиторской задолженности (ОКУ)	20 118	235 356
Расходы по выбытию активов	88 683	10 590
Расходы при обмене валюты	18 746	434
Прочие расходы		
итого	127 547	246 380

13. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 946 014)	(1 320 658)
Активы (Расходы) по отложенному налогу	11 802	(41 486)
Расходы по налогу на прибыль	(1 934 212)	(1 362 144)

Ниже приведена сверка ожидаемых расходов по налогу на прибыль по установленной ставке налога 20%:

	2024 г.	2023 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 664 295	6 217 497
Установленная налоговая ставка	20%	20%
Ожидаемые активы (расходы) по налогу на прибыль	(1 932 859)	(1 243 499)
<i>Налоговый эффект постоянных разниц:</i>	<i>(1 353)</i>	<i>(118 645)</i>
Активы (Расходы) по налогу на прибыль	(1 934 212)	(1 362 144)

Влияние налога на основные временные разницы, которые приводят к отложенным налоговым активам и обязательствам, представлено ниже:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

	31 декабря 2024 г.	Отнесено на счет прибылей или убытков	31 декабря 2023 г.
Отложенные налоговые активы, возникающие от:			
Резервы	80 404	19 907	60 497
Обязательства по аренде	343 188	58 836	284 352
Итого:	423 592	78 743	344 849
Отложенные налоговые активы (обязательства), возникающие от:			
Основных средств и нематериальных активов	(546 962)	(77 802)	(469 160)
налоги	(5 990)	10 861	(16 851)
	(552 952)	(66 941)	(486 011)
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	(129 360)	11 802	(141 162)

ТОО «МК-Золото Ломбард»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Прочее	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>							
На 31 декабря 2022 г.	494 350	2 532 043	1 245 395	21 994	257 136	298 932	4 849 850
Поступления		379 879	1 723 780		115 471	295 985	2 515 115
Выбытия		(88 345)	(1 504 900)		(100 703)	(263 130)	(1 957 078)
На 31 декабря 2023 г.	494 350	2 823 577	1 464 275	21 994	271 904	331 787	5 407 887
Переоценка		(229 166)					(229 166)
Поступления			166 447		28 254	50 614	245 316
Выбытия		(111 086)	(48 251)		(1 524)	(19 142)	(180 003)
На 31 декабря 2024 г.	494 350	2 483 325	1 582 471	21 994	298 634	363 259	5 244 033
<i>Накопленный износ</i>							
На 31 декабря 2022 г.	-	(70 567)	(421 718)	(4 032)	(144 781)	(116 627)	(757 725)
Переоценка		88 233					88 233
Начисленные износ		(118 429)	(147 766)	(2 199)	(50 326)	(48 420)	(367 140)
Выбытия			2 334		921	8 516	11 771
На 31 декабря 2023 г.	-	(100 763)	(567 150)	(6 231)	(194 186)	(156 531)	(1 024 861)
Переоценка		110 131					110 131
Начисленный износ		(113 803)	(164 470)	(2 199)	(37 459)	(46 627)	(364 558)
Выбытия			5 150		1 255	14 783	21 188
На 31 декабря 2024 г.		(104 435)	(726 470)	(8 430)	(230 390)	(188 375)	(1 258 100)
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 31 декабря 2022 г.	494 350	2 461 476	823 677	17 962	112 355	182 305	4 092 125
На 31 декабря 2023 г.	494 350	2 722 814	897 125	15 763	77 718	175 256	4 383 026
На 31 декабря 2024 г.	494 350	2 378 890	856 001	13 564	68 244	174 884	3 985 933

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Недвижимое имущество Группы в виде земельных участков и зданий являются предметом залога по полученному кредиту по Рамочному соглашению о предоставлении финансирования посредством траншей и овердрафтов № АМАССО232011 от 06 ноября 2023 г. с АО «Altyn Bank (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)» (Примечание 23).

15. АРЕНДА

Группа признала активы и обязательства по договорам аренды помещений на конец 2023 и 2024 года в размере 1 707 632 тысяч тенге и 1 414 867 тысяч тенге соответственно.

Движение по статье Права пользования активами представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Приведенная стоимость право пользования активом	2 172 483	1 823 983
Поступления прав пользования	2 321 776	1 588 711
Списания прав пользования (расторжения)	(2 053 278)	(1 240 212)
Итого приведенная стоимость прав пользования активом	2 440 981	2 172 482
Амортизация	(733 349)	(757 614)
Итого	1 707 632	1 414 868

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства в кассе	1 668 614	1 126 908
Денежные средства в пути (расчетные счета)	32 732	21 279
Денежные средства на текущих счетах в РК, в том числе:	8 434	26 411
в KZT	1 175	26 405
в USD 2024 г.: 13 824,62 2023 г.: 12,68	7 259	6
Денежные средства на сберегательных счетах	27 614	318 334
Денежные средства на текущих счетах в банке Kapital Bank (г. Ташкент, РУз)	14 049	33 731
в том числе в UZS:	915	
в том числе в USD: 2024: 25 086	13 134	
Итого	1 751 443	1 526 663

Денежные средства и их эквиваленты выражены в казахстанских тенге, в долларах США и в узбекских сумах.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

17. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (Тау-Кен Алтын ТОО)	337 027	128 866
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	63 176	64 779
1250, Краткосрочная дебиторская задолженность работников	24 994	36 595
1275, Краткосрочная задолженность по претензиям	13 143	23 516
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	13 213	1 315
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(9 090)	(21 042)
Итого	442 463	234 029

18. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочная дебиторская задолженность по микрозаймам, выданным под залог движимого имущества (золото)	24 991 254	18 242 815
Краткосрочная дебиторская задолженность по вознаграждениям по микрозаймам, выданным под залог движимого имущества (золото)	642 139	946 634
Прочие начисления за хранение залогового имущества	76 235	83 138
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец года		(277 332)
ИТОГО	25 709 628	18 995 255

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Резервы на обесценение дебиторской задолженности на начало года	(277 332)	(64 724)
Списано резервов за 2024 год	277 332	-
Начисление резервов		(212 608)
Резервы на конец года	-	(277 332)

Основной деятельностью Группы является выдача денег под залог движимого имущества (ювелирных изделий из золота различных проб) физическим лицам. По оценкам Руководства Группы оценочная стоимость залогового имущества полностью покрывает суммы выданных займов физическим лицам. По состоянию на конец 2024 году стоимость реализации залогового имущества превысила суммы оценки такого имущества и суммы выданных займов

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

19. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корпоративный подоходный налог	33 396	14 361
Налог на добавленную стоимость к возмещению	2 879	2 678
Прочие налоги и другие платежи в бюджет	3 191	2 491
Итого	39 466	19 530

20. ЗАПАСЫ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Сырье и материалы	54 934	64 024
Золотые изделия к реализации	3 630 110	588 621
Золото, переданное в переработку Тау-Кен Алтын ТОО	-	1 409 124
Резерв на обесценение запасов	(1 996)	(1 996)
Итого	3 683 048	2 059 773

В отчетном периоде на балансе Группы в составе запасов на конец года было признано залоговое имущество в виде ювелирных изделий из золота различных проб на сумму 3 630 110 тысяч тенге.

Движение оприходованного залогового имущества представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Ювелирные изделия на начало года	588 621	1 913 948
Ювелирные изделия, признанные на балансе к реализации в течение года	24 028 566	10 605 914
Лом ювелирных изделий, переданное в переработку Тау-Кен Алтын ТОО	-	(1 409 123)
Реализовано ювелирных изделий	(20 985 809)	(10 522 118)
Списание	(1 268)	-
Итого	3 630 110	588 621

21. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные авансы выданные	152 394	47 550
Расходы будущих периодов	13 878	17 750
Резерв по обесценению	(1 432)	-
Итого	164 840	65 300

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 2023 г. уставный капитал на сумму 1 930 300 тысяч тенге был полностью оплачен участниками.

23. ЗАЙМЫ

23а) Краткосрочные займы

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы полученные		
Axion Swiss Bank SA в KZT:	9 215 490	9 303 705
USD: 2023 г: 9 993 471.33	-	4 542 632
SFR: 2024 г: 15 870 169,43; 2023 г: 8 799 202,53	9 215 490	4 761 073
UBS Switzerland AG	-	1 773 352
USD: 2023: 3 901 250	-	1 773 352
Altyn Bank AO	310 000	-
Вознаграждения по займам	-	6 842
Маханова Алия Турганбаевна	823 368	-
Сон Марина Викторовна	548 912	-
Итого	10 897 770	11 083 899

Соглашением об открытии кредитной линии с Axion Swiss Bank SA в сентябре 2018 года Группе предоставлены займы (овердрафт), выраженные в швейцарских франках в 2024 году в общей сумме 15 870 169,43 швейцарских франка, с открытым сроком погашения, возможность отзыва с обеих сторон (овернайт).

Процентная ставка для займов в швейцарских франках устанавливается как ставка SARON (Swiss average rate overnight), ставка обеспеченного финансирования "овернайт" или ставка рефинансирования с Axion Swiss Bank SA на соответствующий период плюс 0,88%. В течение 2024 года эффективная процентная ставка по кредитам Axion Swiss Bank SA составляла ориентировочно от 1–5% годовых.

В июле 2020 года Группе открыта кредитная линия в UBS Switzerland AG Швейцария Кредитная линия UBS Switzerland AG Швейцария действовала до 2023 года включительно. Задолженность по кредиту на конец 2023 года составила 3 901 250 долларов США. В 2024 году данная задолженность по кредиту перед UBS Switzerland AG погашена полностью.

Группой заключено Рамочное соглашение о предоставлении финансирования посредством траншей и овердрафтов №АМАССО2302011 от 06 ноября 2023 г с АО «Altyn Bank (ДБ China Citi Bank Corporation Ltd)» на общую сумму возобновляемой кредитной линии 2 000 000 тысяч тенге. Срок кредитования до 06 ноября 2026 года. Период доступности 12 месяцев до 06 ноября 2024 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Ставка вознаграждения 18,7 % годовых. Годовая эффективная ставка вознаграждения 20,7 % годовых.

Финансирование предоставлено под залог недвижимого имущества.

Согласно Договору о финансовой помощи на возвратной основе от 24 октября 2024 года с Сон Мария Викторовной Группе предоставлена финансовая помощь в сумме 548 912 тысяч тенге для погашения кредита Axion Swiss Bank SA сроком до 01 ноября 2029 года. Руководство Группы предполагает возможность досрочного погашения.

Согласно Договору о финансовой помощи на возвратной основе от 24 октября 2024 года с Махановой Алией Турганбаевной Группе предоставлена финансовая помощь в сумме 819 840 тысяч тенге для погашения кредита Axion Swiss Bank SA сроком до 01 ноября 2029 года. Руководство Группы предполагает возможность досрочного погашения.

23в) Долгосрочный займы

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долгосрочная часть займов Axion Swiss Bank SA в KZT:	4 988 545	4 318 320
В тыс.USD:	9 500	9 500
Итого	4 988 545	4 318 320

Соглашением об открытии кредитной линии с Axion Swiss Bank SA Группе в декабре 2023 года Группе предоставлены кредитная линия, в выраженные долларах США, в рамках которой Группе предоставлен долгосрочный заём в общей сумме 9 500 000 долларов США со сроком погашения до 16 апреля 2027 года. Процентная ставка для займов в долларах США устанавливается, как ставка SOFR, ставка обеспеченного финансирования «овернайт» (Secured Overnight Financing Rate) для долларов США или ставка рефинансирования AXION SWISS BANK SA на соответствующий период плюс спред в 0,50%. В течение 2024 года эффективная процентная ставка по данному кредиту Axion Swiss Bank SA составляла ориентировочно от 4–7% годовых.

24. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	50 384	17 249
	2 111	1378
Итого	52 495	18 627

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. торговая кредиторская задолженность выражена в тенге.

Средний срок кредитования Группы по закупкам товаров и услуг на внутреннем рынке составляет 30–60 дней.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

25. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКОВ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	402 263	302 786
Итого	402 263	302 786

26. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	3 632	58 591
Индивидуальный подоходный налог	36 804	30 574
Налог на добавленную стоимость	211 840	115 833
Социальный налог	187	86
Налог на транспортные средства	883	-
Прочие налоги	96	-
обязательства по социальному страхованию	25 666	20 802
обязательства по пенсионным отчислениям	46 287	33 773
Итого	325 395	259 659

27. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Аванс, полученные под поставки товаров и услуг	5 571	3 759
	5 571	3 759

28. ДОЛГОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долгосрочная задолженность перед клиентами по выданным микрокредитам за реализованное залоговое имущество	1 471 570	1 159 950
Прочая долгосрочная кредиторская задолженность	1 333	7 215
Итого	1 472 903	1 167 165

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Долгосрочная кредиторская задолженность по выданным микрокредитам представляет собой сумму превышения стоимости реализованного залогового имущества над суммой первоначальной оценки такого залогового имущества. Группа ведет работу по информированию заемщиков о наличии такого превышения. Данные обязательства будут погашаться путем выплаты заемщикам денежных средств в сроки предусмотренные законодательством РК.

Прочая долгосрочная кредиторская задолженность на 31 декабря 2024 года в размере 1 333 тысяч тенге сформирована суммами погашения физическим лицом выкупной стоимости жилого помещения (на 31 декабря 2023 г: 7 215 тысяч тенге).

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если стороны находятся под общим контролем, или если одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние или совместный контроль при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Группа осуществляла следующие финансовые операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Задолженность перед учредителями по временной финансовой помощи:		
Сон М.В.	548 912	-
Маханова А. Т.	823 368	-
	1 372 280	

Выплата заработной платы ключевому управленческому персоналу

Для ключевого управленческого персонала размер выплат устанавливается руководством Группы на основе штатного расписания и индивидуальных трудовых договоров. Выплата заработной платы ключевому управленческому персоналу включают в себя заработную плату и прочие краткосрочные выплаты.

В 2024 г. в состав ключевого персонала Группы входят 2 сотрудника (2023 г.: 2 сотрудник). Выплата заработной платы ключевому персоналу Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., составила 189 418 тыс. тенге (2023 г.: 166 511 тыс. тенге).

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

Налогообложение

Налоговая система Казахстана является относительно новой и характеризуется многочисленными налогами и частыми изменениями в законодательстве, официальных определениях и судебных решениях. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах налоговый период может быть открытым дольше указанного выше срока. Различные законодательные акты и нормы Казахстана не всегда четкие, и их интерпретация зависит от мнения местных налоговых инспекторов и Министерства финансов Республики Казахстан. Часто имеются случаи различий в мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Существующий режим начисления штрафов и пени в отношении заявленных и выявленных нарушений законов, указов и стандартов Казахстана очень жесткий. Санкции включают конфискацию спорных сумм (за нарушение валютного законодательства), и пени в размере 2.5-кратной официальной ставки рефинансирования установленной Национальным Банком Республики Казахстан за каждый день нарушения. Ставка штрафа составляет 50% от суммы доначисленного налога. В результате пени и штрафы могут приводить к суммам, во много раз превышающим любые неправильно рассчитанные суммы налогов.

Данные обстоятельства могут создавать в Казахстане более значительные налоговые риски, чем в других странах. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в достаточном объеме. Тем не менее, интерпретации соответствующих органов могут различаться и в случае, если органы смогут отстоять свою интерпретацию, эффект на данную финансовую отчетность может быть существенным.

В соответствии с законом Казахстана о трансфертном ценообразовании налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделок отличается от рыночной. Руководство Группы полагает, что налоги к уплате рассчитаны в соответствии с действующим законодательством, в том числе законодательством о трансфертном ценообразовании.

Залоговое имущество

Группа выдает микрокредиты под залог золотых ювелирных изделий или их частей. 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 31 декабря 2024 года оценочная стоимость полученных в залог ювелирных изделий, находящихся на хранении

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

в Группе, составляла 28 453 735 тысяч тенге (2023 год: 19 610 353 тысяч тенге). Залоговое имущество группы частично застраховано в АО «Страховой Компании Сентрас Иншуранс» (страховая сумма 190 000 тысяч тенге) на основании договора страхования ДСТМЦ- 24/01/001/462 от 26 июля 2024 г сроком на 1 год, Группа не имеет полного страхового покрытия в отношении своих активов и залогового имущества.

Вопросы по охране окружающей среды

Деятельность Группы регулируется законами и нормативами по вопросам охраны окружающей среды. Руководство Группы считает, что в настоящее время соблюдает все существующие законы и нормативные акты Республики Казахстан по охране окружающей среды. Однако данные законы и нормативные акты могут в будущем изменяться. Группа не в состоянии заранее представить сроки и степень изменения законов и нормативных актов по охране окружающей среды.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа подвергается вероятности вовлечения в судебные разбирательства. Согласно представлению, руководства Группы удовлетворение даже всех претензий, если таковые имеются, не окажет значительного отрицательного влияния ни на финансовое положение Группы, ни на результаты работы в будущем.

На дату утверждения консолидированной финансовой отчетности неисполненных гарантийных обязательств у Группы не имеется.

Руководство Группы утверждает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2024 гг. против Группы не было возбуждено никаких существенных судебных исков.

31. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость финансовых инструментов, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, но с обязательным раскрытием справедливой стоимости.

Все финансовые инструменты Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. относились к уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость беспроцентных займов и займов Группы определяется на основе метода дисконтированных денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает кредитный риск контрагентов на конец отчетного периода. Собственный риск дефолта по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. был оценен как незначительной. Справедливая стоимость текущих кредитов и займов приблизительно равна их балансовой стоимости, в основном из-за краткосрочного срока погашения этих инструментов.
- Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, краткосрочных депозитов, торговой дебиторской задолженности, торговой кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом из-за краткосрочного срока погашения этих инструментов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

По мнению руководства, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., примерно равна их справедливой стоимости.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление капиталом

Группа управляет капиталом для обеспечения непрерывной деятельности Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Руководство Группы рассматривает структуру капитала на регулярной основе. Капитал Группы состоит из собственного капитала, краткосрочных и долгосрочных займов и денежных средств.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы		
Микрозаймы выданные	25 709 628	18 995 255
Торговая и прочая дебиторская задолженность	442 463	234 029
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 18)	1 751 443	1 526 663
Итого финансовые активы	27 903 534	20 755 947
Финансовые обязательства		
Займы	15 886 315	15 402 219
Торговая кредиторская задолженность и прочие обязательства	2 625 454	2 142 617
Прочие долгосрочные обязательства	1 472 903	1 167 165
Итого финансовые обязательства	19 984 672	18 712 001

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

Отношение капитала к чистому долгу Группы выглядит следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Общий долг	19 990 243	18 717 138
Денежные средства и их эквиваленты	(1 751 443)	(1 526 663)
	18 238 800	17 190 475
Капитал	17 522 083	10 032 506
Отношение капитала к чистому долгу	0,96	0,58

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Отношение капитала к кредитному портфелю выглядит следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Микрокредиты выданные	25 709 628	19 272 587
Капитал	17 522 083	10 032 506
Отношение капитала к кредитному портфелю	0,68	0,52

Задачи управления финансовыми рисками

Управление риском – важный элемент деятельности Группы. Группа контролирует и управляет финансовыми рисками, относящимися к операциям Группы, анализируя подверженность риску по степени и величине рисков. Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений по кредитованию и должностных лиц Группы, уполномоченных проводить эти операции.

Данные риски включают рыночный риск (включая валютный риск), который приводит к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, кредитный риск и риск ликвидности, что приводит к изменениям в движении денежных средств. Политика управления рисками Группы представлен ниже.

Рыночный риск

Деятельность Группы подвержена финансовым рискам изменений курсов обмена (см. Управление валютным риском) и процентных ставок. Группа не заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления риском изменения процентных ставок и валютным риском. Рыночный риск оценивается с использованием анализа чувствительности. Не было изменений в подверженности Группы рыночным рискам или в методе управления и измерения рисков.

Управление валютным риском

Валютный риск – это риск того, что на финансовые результаты Группы будет оказано отрицательное влияние в связи с изменениями обменных курсов валют, которым подвержена Группа. Группа проводит ряд операций в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., балансовая стоимость денежных активов и денежных обязательств Группы, выраженных в долларах США и швейцарских франках представлена следующем образом:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

2024 год			
	Итого	Доллар США	CHF
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	20 419	20 419	
Итого финансовые активы	20 419	20 419	-
	Итого	Доллар США	CHF
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы	14 204 035	4 988 545	9 215 490
Итого финансовые обязательства	14 204 035	4 988 545	9 215 490
2023 год			
	Итого	Доллар США	CHF
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Итого финансовые активы	-	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы	15 402 219	10 641 146	4 761 073
Итого финансовые обязательства	15 402 219	10 461 146	4 761 073

Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты

Таблица, приведенная ниже, демонстрирует чувствительность Группы к ослаблению и укреплению казахстанского тенге по отношению к соответствующим иностранным валютам на 20%, соответственно. Группа в большей мере подвержена валютным колебаниям доллара США и швейцарского франка.

Текущие ставки чувствительности являются ставками, используемыми при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала, и представляют собой оценку руководства в отношении возможных изменений валютных курсов. Анализ чувствительности включает в себя только балансы, выраженные в иностранной валюте в денежных значениях, и регулирует их конвертацию на конец периода при 20% снижении и увеличении курса иностранных валют. Положительное значение ниже отражает увеличение прибыли при укреплении тенге на 20% по отношению к соответствующей валюте. При ослаблении тенге по отношению к иностранной валюте эффект на прибыль будет противоположным.

	Влияние иностранных валют	
	2024 г.	2023 г.
Прибыль/(убыток)	+/- 2 836 723	+/- 3 080 443

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Управление кредитным риском

Кредитный риск – это риск неисполнения контрагентами договорных обязательств и возникновения у Группы связанных с этим убытков. Кредитный риск и риски дефолта со стороны контрагентов управляются через утверждения по кредитованию, лимиты и мониторинг. Максимальная подверженность кредитному риску представлена текущими финансовыми активами, учтенными в отчете о финансовом положении Группы.

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что получатель микрокредита не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск Группы минимизируется тем обстоятельством, что микрокредиты выдаются только под залог ювелирных изделий в сумме не выше оценочной стоимости залогового имущества и не более 8000 месячных расчетных показателей. При этом Группа предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Группа также регулярно проводит обучение оценщиков и приобретает оборудование для максимально точной оценки предоставленных в залог золотых ювелирных изделий.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизации доходности Группы с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитного риска;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Максимальная концентрация кредитного риска представлена ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства	1 751 443	1 526 663
Микрокредиты выданные	25 709 628	19 272 587
Прочие финансовые активы	442 463	234 029
	<u>27 903 534</u>	<u>21 033 279</u>

Группа размещает денежные средства на текущих счетах в казахстанских банках. Руководство Группы проводит регулярный обзор кредитных рейтингов данных банков с целью снижения подверженности риску. Денежные средства размещены на счетах банков и финансовых институтов, имеющих рейтинг «В» на основе оценки рейтингового агентства Standard & Poor's («S&P»), рейтинг «Ba1» и «B2» на основе оценки рейтингового агентства Moody's. Ниже в таблице представлены кредитные рейтинги (при их наличии) на конец соответствующего отчетного периода (без учета денежных средств в кассе).

Денежные средства размещаются в финансовых учреждениях, которые на момент размещения средств имеют минимальный риск дефолта. Ниже в таблице представлены рейтинги и значимые остатки на счетах в крупных банках на 31 декабря 2024 и 2023 г.:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

	Рейтинговое агентство	Рейтинг	31 декабря 2024 г.
АО «Народный Банк»	S&P	BB+/ стабильный	35 459
Capital Bank (Узбекистан)		B+/стабильный	14 048

Учитывая специфику деятельности Группы, значительный объем средств размещен в отделениях Группы в наличном виде. Группа минимизирует риск утраты наличных денежных средств оборудуя отделения надежными средствами защиты, устанавливая лимиты для хранения наличных денежных средств.

Кредитный портфель

Основными критериями оценки микрокредитов клиентам являются:

- Качество переданного в залог имущества
- Качество обслуживания долга заемщиком

При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных микрокредитов, объединённых в портфели, без анализа отдельно взятых микрокредитов (индивидуальный подход) Основопологающий критерий объединения микрокредитов в один портфель микрокредиты представляют собой потребительский заём, выданный на срок, не превышающий 30 дней.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Группа является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Непросроченные	18 369 006	12 564 621
Просроченные на срок от 1 до 30 дней	3 300 189	2 051 815
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	2 258 107	1 530 824
Просроченные на срок от 61 до 90 дней	866 194	1 302 996
Просроченные на срок более 90 дней	839 896	1 461 861
Итого основной долг, проценты и прочие начисления	25 633 392	18 912 117

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

Управление риском ликвидности

Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на акционере Группы, который создал необходимую систему управления риском ликвидности для руководства Группы по требованиям управления ликвидностью и краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного финансирования. Группа управляет риском ликвидности путем поддержания адекватных резервов, постоянного мониторинга прогнозируемого и фактического движения денег и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

Таблица ликвидности и процентного риска

В следующей таблице представлены контрактные сроки погашения Группы по производным финансовым обязательствам с согласованными сроками погашения. Таблица была составлена на основе не дисконтированных денежных потоков финансовых обязательств, основанных на самой ранней дате, когда от Группы может быть потребована оплата. Таблица включает как проценты, так и основные денежные потоки. Если проценты рассчитываются по переменной ставке, не дисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

31 декабря 2024 г.	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Итого	0–6 месяцев	6–12 месяцев	1–5 лет
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		1 751 443	1 751 443	-	-
Задолженность по микрокредитам выданным		25 709 628	25 709 628	-	-
Дебиторская задолженность		442 463	442 463	-	-
		27 903 534	27 903 534		
Финансовые обязательства					
Займы	3-20,7%	14 514 035	9 525 490	-	4 988 545
Займы связанных сторон		1 372 280	1 372 280	-	-
Торговая кредиторская задолженность		2 625 454	2 625 454	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	-	1 472 903	1 167 165	-	1 472 903
		19 984 672	13 523 224	-	6 461 448

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах тенге)

31 декабря 2023 г.	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Итого	0–6 месяцев	6–12 месяцев	1–5 лет
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		1 526 663	1 526 663	-	-
Задолженность по микрокредитам выданным		25 709 628	25 709 628	-	-
Дебиторская задолженность		234 029	234 029	-	-
		27 470 320	27 470 320	-	-
Финансовые обязательства					
Займы	3-20,7%	15 402 219	11 083 899	-	4 318 320
Займы связанных сторон					
Торговая кредиторская задолженность		2 142 617	2 142 617	-	
Прочие долгосрочные обязательства	-	1 167 165	-	-	1 167 165
		18 712 001	13 226 516	-	5 485 485

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Решением общего собрания учредителей от 31 марта 2025 года № 6 объявлены дивиденды в сумме 196 600 тысяч тенге. На дату утверждения консолидированной финансовой отчетности дивиденды выплачены в полном объеме.

Отсутствуют события, произошедшие после 31 декабря 2024 года, требующие отражения в учете или раскрытия.

34. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством Группы к выпуску 18 июня 2025 года



Касенова З.Н.
Главный бухгалтер

