

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

Консолидированная финансовая отчётность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ	
Консолидированный отчёт о финансовом положении	7
Консолидированный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированный финансовой отчётности	11-50

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчётности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) и его дочерних организаций (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующих консолидированных отчётов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных положений учётной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчётности (далее «консолидированная финансовая отчётность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за:

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

Руководство также несёт ответственность за:

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

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

Данная консолидированная финансовая отчётность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Руководством Группы «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) 28 апреля 2023 года.

Исполнительный директор Дирекции Товарищества



Токтомбеков Т.К.

Главный бухгалтер

Алашпаева Г.А.

28 апреля 2023 года.

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



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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчётности ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) и его дочерних организаций (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам</i></p> <p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 78% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределённостью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита (<i>Примечания 7</i>).</p>	<p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценили методологии и модели для расчёта резервов под ОКУ, разработанные Группой для оценки их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы провели процедуры на определение параметров дефолта, факторов для определения «значительного увеличения кредитного риска»; - на выборочной основе мы провели индивидуальную оценку резервов под ОКУ; - оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учёта. Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчётности подверженность Группы кредитному риску

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчётности Группы за 2021 год был проведён другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчётности 31 октября 2022 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить отчёт независимых аудиторов, включающий наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой консолидированной финансовой отчётности.

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

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

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

Рахимбердина Ж.Ж.
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000112 от 03.09.2012 г.

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

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

28 апреля 2023 года. г. Алматы

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 024 308	701 817
Кредиты, выданные клиентам	7	10 663 462	8 467 453
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	291 838	356 865
Запасы	9	450 111	331 043
Основные средства и нематериальные активы	10	814 815	470 758
Активы в форме права пользования		-	127 481
Отложенные налоговые активы		61 085	30 386
Гудвилл		35 114	35 114
Прочие активы	11	249 499	142 669
Итого активы		13 590 232	10 663 586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	12	3 239 647	3 262 748
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	286 701	384 627
Обязательства по аренде		1 210	135 934
Корпоративный подоходный налог к уплате		241 312	138 615
Краткосрочные оценочные обязательства	14	275 800	136 902
Прочие обязательства	15	6 072 078	77 616
Итого обязательства		10 116 748	4 136 442
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	2 000 000	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	16	879 073	1 116 764
Нераспределённая прибыль	16	587 435	3 415 205
Неконтрольная доля участия		(8 631)	(4 488)
Курсовая разница, признанная от пересчёта финансовой отчётности дочерних компаний в валюту представления		15 607	(337)
Итого собственный капитал		3 473 484	6 527 144
Итого обязательства и собственный капитал		13 590 232	10 663 586

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года.


Токтомбеков Т.К.

Алашбаева Г.А.

Консолидированный отчёт о финансовом положении следует читать вместе с финансовой отчётности, представленными на стр. 11-50



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	17	8 136 853	7 086 829
Процентные расходы	17	(451 076)	(486 750)
Чистый процентный доход		7 685 777	6 600 079
Чистая убыток от операций с иностранной валютой		(7 915)	(8 912)
Прочие операционные доходы, нетто	18	1 958 620	474 740
Операционные доходы		9 636 482	7 065 907
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки		606 172	(565 619)
Общие и административные расходы	19	(5 365 124)	(4 003 887)
Прибыль до налогообложения		4 877 530	2 496 401
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(766 614)	(647 073)
Прибыль за год		4 110 916	1 849 328
Относящаяся к:			
Участникам материнской компании		4 113 664	1 839 752
Неконтролирующие доли участия		(2 748)	9 576
Итого совокупный доход за год		4 110 916	1 849 328

Исполнительный директор Дирекции Товарищества


Токтомбеков Т.К.

Главный бухгалтер


Алашпаева Г.А.

28 апреля 2023 года.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11- 50



ТОО «Biginshi Lombard» (Birinshi Lombard)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Приходится на участников материнской компании				Неконтролирующие доли участия	Всего капитал
	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределённая прибыль		
На 31 декабря 2020 года	1 000 000	1 115 379	-	1 530 701	(27 044)	3 619 036
Прибыль за год	-	-	-	1 839 752	9 576	1 849 328
Итого совокупный доход за год	-	-	-	1 839 752	9 576	1 849 328
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	46 137	-	-	-	46 137
Перенос на нераспределённую прибыль	-	(44 752)	-	44 752	-	12 643
Приобретение дочерней компании	-	-	(337)	-	12 980	-
Взнос в уставный капитал	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000
На 31 декабря 2021 года	2 000 000	1 116 764	(337)	3 415 205	(4 488)	6 527 144
Корректировка входящего сальдо	-	-	-	(61 432)	(1 395)	(62 827)
Пересчитанное сальдо на 1 января 2022 года	2 000 000	1 116 764	(337)	3 353 773	(5 883)	6 464 317
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	4 113 664	(2 748)	4 110 916
Итого совокупный доход за год	-	-	-	4 113 664	(2 748)	4 110 916
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	89 489	-	-	-	89 489,00
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов (Примечание 12)	-	(284 623)	-	-	-	(284 623)
Перенос на нераспределённую прибыль	-	(42 557)	-	42 557	-	15 944
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	15 944	(6 922 559)	-	(6 922 559)
Выплата дивидендов	-	-	-	587 435	-	587 435
На 31 декабря 2022 года	2 000 000	879 073	15 607	587 435	(8 631)	3 473 484

Исполнительный директор Дирекции Товарищества

Токтомбеков Т.К.

Главный бухгалтер

Алашпаева Г.А.

28 апреля 2023 года.
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на странице 11-50



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Показатели	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	4 877 530	2 496 401
Корректировка на неденежные статьи:		
Расходы от признания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(606 172)	565 619
Амортизация основных средств и нематериальных активов	404 291	126 947
Амортизация права на аренду	53 503	56 588
Расходы по процентам, признанные в отношении обязательства по аренде	10 701	21 404
Признаны расходы по процентам по полученным займам	451 076	244 929
(Доходы)/расходы от курсовой разницы	(7 915)	10 057
Признаны расходы по признанию резерва на неиспользованные отпуска сотрудников	138 898	45 010
Изменения в операционных активах и обязательствах		
в том числе:		
Запасы	(119 068)	(228 410)
Дебиторская задолженность	106 093	(316 578)
Займы выданные	(1 589 837)	(1 884 627)
Прочие краткосрочные активы	(66 877)	(75 435)
Основные средства	(288 409)	4 225
Кредиторская задолженность	(98 380)	(271 156)
Прочие краткосрочные обязательства	4 063	(58 300)
Движение денежных средств от операционной деятельности	3 269 497	736 674
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(679 093)	(1 027 820)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	2 590 404	(291 146)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	591 581	-
в том числе:		
реализация основных средств	591 581	-
Выбытие денежных средств, всего	(1 051 519)	(264 842)
в том числе:		
приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 051 519)	(264 842)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(459 938)	(264 842)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств, всего	1 276 470	1 507 157
в том числе:		
получение займов	1 276 470	1 507 157
Выбытие денежных средств, всего	(3 085 773)	(1 168 609)
в том числе:		
погашение займов	(1 959 313)	(1 097 809)
выплата дивидендов	(1 000 000)	-
выплаты по договору аренды	(126 460)	(70 800)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(1 809 303)	338 548
Увеличение +/- уменьшение денежных средств за год	321 163	(217 440)
Влияние обменных курсов валют к тенге	1 328	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	701 817	919 257
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 024 308	701 817

Исполнительный директор Дирекции Товарищества



Гоктомбеков Т.К.

Главный бухгалтер

Алашпаева Г.А.

28 апреля 2023 года.

Консолидированный отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-50.



(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Компания имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0046.L, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 года. (в 2021 году действовала лицензия на осуществление ломбардных операций № 02.21.0046.L, выданная Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков 26 марта 2021 года).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет: 18 филиалов в Республике Казахстан (2021 год: 18 филиалов), а также разветвленную сеть отделений. Количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих отделений в 2022 и 2021 годах насчитывалось более 330.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года средняя численность персонала составляла 1000 человек (2021 год: 877 человек).

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Дата приобретения доли	Дата образования	Основные виды деятельности	31.12.2022 г	31.12.2021 г
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»	Казахстан	09.09.2022 г.	09.09.2022 г.	Предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам.	100%	-
ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	Узбекистан	16.09.2021 г.	14.02.2020 г.	Ломбардная деятельность:	100%	100%
СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	Узбекистан	09.09.2021 г.	29.01.2019 г.	предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан.	89,46%	84,79%
ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»	Киргизия	07.12.2020 г.	19.12.2018 г.		87,5%	51%



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

В сентябре 2022 года создано Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» с уставным капиталом 100 000 тыс. тенге (Решение №1 единственного участника от 09.09.2022 г.). До конца года оплачены дополнительные взносы в сумме 450 тыс. тенге, которые не увеличивают уставный капитал.

В сентябре 2021 года совместно с физическим лицом, гражданином Республики Узбекистан была создана Компания «Hashamatli Chinor», вклад в уставный капитал составил 21 335 тысяч тенге, доля владения – 99,07%.

В соответствии с протоколом №5 от 27.12.2022 г. было принято решение единственного участника об увеличении уставного капитала ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» до 1 722 038 495,08 сум, за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в сумме 681 517 096 сум.

В мае 2021 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) внесло в уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard», являющейся резидентом Республики Узбекистан и соответственно, осуществляющее ломбардную деятельность в Республике Узбекистан, сумму 20 912 тысяч тенге, что привело к перераспределению долей участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard». Доля «Birinshi Lombard» после увеличения уставного капитала составила 51%.

В сентябре 2021 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) выступило инициатором очередного увеличения уставного капитала на 25 575 тысяч тенге. Учитывая, что 24,5% доли участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» к дате увеличения уставного капитала, принадлежало дочерней компании «Birinshi Lombard» компании «Hashamatli Chinor», доля участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составила 84,79%.

На основании внеочередного общего собрания участников СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard», протокол №3 от 11.07.2022 г., в связи с выходом из состава участников Общества ООО «Biznes-KLUB» было принято решение распределить доли участия следующим образом: ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) – 1 408 688 863 сум, или 84,93%, ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» - 250 000 000 сум, или 15,07%.

На основании внеочередного общего собрания участников, протокол № 26 от 27.12.2022 г., было принято решение об увеличении уставного капитала СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» до 2 121 582 580 сум за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в сумме 713 150 934 тыс. сум, что и привело к изменению долей участия в уставном капитале. Доля участия ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) увеличилась с 84,93% до 89,46%. Всего уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составляет 2 371 582 580 сум.

В декабре 2020 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) приобрело 50% доли в Обществе с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи», являющейся резидентом Республики Кыргызстан и соответственно, осуществляющей ломбардную деятельность в Республике Кыргызстан. Стоимость инвестиции составила 1 500 тысяч тенге.

Рассмотрев все факты и обстоятельства Руководство Компании пришло к выводу, что обладает контролем над «Биринчи ломбард Кэй Джи» поскольку может определять его операционную и финансовую политику и таким образом, влиять на его доходность.

На основании протоколов заседания Общего собрания участников № 2 от 15.07.2022г., и № 2/К 08.12.2022 г., было принято решение об увеличении уставного капитала ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» до 1 750 тыс. сом за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в суммах в размере 500 тыс. сомов, и 1 000 тыс. сомов соответственно, что и привело к изменению долей участия в уставном капитале. Доля участия ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) увеличилась с 51% до 87,5%. В 2022 году внесен дополнительный взнос в размере 500 000 сомов. По состоянию на 31.12.2023 года не оплаченная часть уставного капитала составляет 1000 тыс. сом.

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов участниками Компании являются:



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Участники Компании:	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	Процент участия (%)	Процент участия (%)
Козлова И.В.	64%	64%
Соколова А.В.	36%	36%
	100%	100%

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

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки данных стран, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, и потому сопряжены с риском частых изменений и неоднозначности толкования их требований, что создаёт как возможности, так и преграды для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределённости условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределённости в Казахстане.

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

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Компании Группы ведут учёт и представляют финансовую отчётность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане.

Основа подготовки

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчётности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.



У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 24* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Принцип начисления

Консолидированная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом начисления, согласно которому результаты хозяйственных операций и событий признаются по факту совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учёте и включаются в финансовую отчётность тех периодов, к которым они относятся.

Консолидированная финансовая отчётность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

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

Принцип непрерывности деятельности

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

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

Признание элементов консолидированной финансовой отчётности

Группа представляет статьи консолидированного отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 21*.

Консолидированная финансовая отчётность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной консолидированной финансовой отчётности, в виде линейных статей. Несколько элементов консолидированной финансовой отчётности могут быть объединены в одну статью с учётом их характеристики.

Отчётный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Группы за составление консолидированной финансовой отчётности являются:

Исполнительный директор Дирекции Товарищества – Токтомбеков Т.К.

Главный бухгалтер - Алашпаева Г.А.



3. ОСНОВА КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность материнской компании и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2022 года. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с её изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

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

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

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

Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчёт прибыли или убытке и прочую совокупную прибыль с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией.

Прибыль или убыток и прочая совокупная прибыль относятся на собственников материнской компании Группы и неконтрольные доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо у неконтрольных долей участия. При необходимости годовая финансовая отчётность дочерних организаций корректируется для приведения учётной политики таких организаций в соответствие с учётной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

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

Приобретение дочерних организаций

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оценённого по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой организации. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой организации, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой организации. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесённые в связи с приобретением, списываются на расходы.



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

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочей совокупной прибыли. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

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

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

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретённого при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвилл, начиная с даты приобретения Группой организации, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой организации к указанным подразделениям.

Если гудвилл составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от её выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

Компания и ТОО МФО «Birinshi Finance» ведёт учёт в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Функциональной валютой ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» является кыргызский сом, функциональной валютой СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» и ИП ООО «Hashamatli Chinor» является узбекский сум. Курс кыргызского сома на 31 декабря 2022 года составлял 5,4 тенге за 1 сом (в 2021 году: 5,09 тенге за 1 сом), курс узбекского сума на 31 декабря 2022 года составлял 4,12 тенге за 100 сумов (в 2021 году: 3,99 тенге за 100 сумов).

Настоящая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге. При переводе финансовой отчётности дочерних организаций в валюту представления финансовой отчётности в составе капитала была признана курсовая разница в сумме 15 607 тыс. тенге (в 2021 году: 337 тысяч тенге). Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Пересчёт иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчётную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по курсовой разнице. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

Официальные курсы КФБ на конец года, использованные Компанией при подготовке данной финансовой отчётности, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обменный курс на конец периода к тенге		
1 Доллар США	462,65	431,8
1 Евро	492,86	489,1
1 Российский рубль	6,43	5,76
100 Узбекских сум	4.12	3,99
1 Киргизский сом	5,4	5,09

Иностранная валюта

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отражённые по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отражённые в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

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

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

«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т.е. затраты в связи с договором, которые Группа не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределённые затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчётность, поскольку отсутствуют обременительные договоры.



«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведённых в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведённых такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после неё) самого раннего из представленных в консолидированной финансовой отчётности периода.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности

Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отражённых в консолидированной финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заёмщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором, или заёмщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.



(в тысячах казахстанских тенге)

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учётной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учётной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после неё. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учёта на дату расчётов. Приобретённые таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчётов учитываются так же, как приобретённые инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесённые операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учёта, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учётной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе трёх бизнес-моделей, согласно которым Группа управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Группа учитывает денежные средства и их эквиваленты, торговую дебиторскую задолженность, займы выданные и комиссионные вознаграждения к получению.



(в тысячах казахстанских тенге)

- Бизнес-модель, цель которой достигается путём получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, в соответствии с которой Группа учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг и доли участия в капитале других юридических лиц.
- Бизнес-модель, в рамках которой Группа управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов, в соответствии с которой Группа учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учёт финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается путём получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, предусматривает учёт финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Бизнес-модель, в рамках которой Группа управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов, предусматривает учёт финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом оценочного резерва под убытки.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе также, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- доходы по дивидендам по долевым финансовым активам;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава резервов по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав нераспределённой прибыли Группы.



По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль убыток Группа принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. Целью Группы является активные покупки и продажи данных активов.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомлёнными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса).

Обесценение финансовых активов

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в консолидированной финансовой отчётности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счёт формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контр активный счёт соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счёт оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счёт такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Изменение резерва отражается в составе прибыли или убытка.

На каждую отчётную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.



Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Группа использует упрощения практического характера. Расчёт ожидаемых кредитных убытков по таким активам производится с использованием матрицы оценочных резервов. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

Обесценение кредитов выданных и дебиторской задолженности

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

Ключевые допущения включают следующее:

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

Группа считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней.

На 61 день компания согласно условий договора имеет право реализовывать залоговое имущество.

Обесценение финансовых активов

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

Группа формирует предоставленные кредиты следующим образом:

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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

Суть статистического метода оценки уровня проблемности заключается в расчете исторических убытков – информации касательно фактов о просроченных или списанных микрокредитов за определенный период времени.

Уровень проблемности – это доля портфеля микрокредитов с невыполненными обязательствами по погашению платежей (свыше 60-ти дней просрочки, так как участвует гарантированный период ожидания) в общем портфеле микрокредитов Организации. Учитывается среднее значение уровня проблемности за год.

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

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

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчётную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предлагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведённой к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную



(в тысячах казахстанских тенге)

оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объёме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражён в финансовой отчётности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Группы классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Средства клиентов и привлечённые займы

Средства клиентов и привлечённые займы первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Группы в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента её образования и числится до момента погашения. Списание кредиторской задолженности производится по истечению сроков исковой давности в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Зачёт финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в консолидированном отчёте о финансовом положении, когда Группа имеет юридически закреплённое право зачесть признанные суммы и Группа намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Группа прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчётного периода.

Определение момента признания и прекращения признания в консолидированном отчёте о финансовом положении активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Группой на основании следующих критериев:

- существует вероятность того, что экономическая выгода, ассоциируемая с активами и обязательствами, будет получена или утрачена Группой;



- фактические затраты на приобретение или стоимость актива (или обязательства) могут быть надёжно оценены.

Прекращение Группой признания актива осуществляется при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от него не ожидается больше никаких экономических выгод. Прекращение признания обязательства осуществляется Группой тогда, когда оно погашено, то есть, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истёк.

Аренда

Группа использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде по договорам аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Активы в форме права пользования признаны Группой по величине, равной обязательствам по аренде. Обязательства по аренде признаны по приведённой стоимости арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи

Для расчёта приведённой стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются для отражения начисления процентов и уменьшаются для отражения осуществлённых арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Аренда активов с низкой стоимостью и аренда сроком менее одного года

Группа применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью и аренды сроком менее одного года. Арендные платежи по аренде активов с низкой стоимостью и аренды сроком менее одного года равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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 он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что она



исполнит опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на её способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

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

Здания и сооружения учитываются по первоначальной стоимости.

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

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

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

Амортизация

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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



Запасы

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

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

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

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

Себестоимость запасов определяется с использованием метода средневзвешенной стоимости

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчётности

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

✓ Доходами Группы являются:

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

✓ К расходам относятся следующие виды затрат:

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



Доходы от реализации золотого лома и реализация ювелирных изделий

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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



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

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

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Дивиденды

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

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчётности как использование нераспределённой прибыли по мере их объявления.

Дивиденды отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются в качестве события после отчётной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчётной даты» МСФО (IAS 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Уставный капитал

Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала.

Условные обязательства и условные активы

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

События после отчётной даты

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



Операции со связанными сторонами

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

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Использование оценок и суждений

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

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

Суждения.

В следующих пояснениях приводится информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учётной политики, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отражённые в консолидированной финансовой отчётности:

- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.

Допущения и неопределённость оценок.

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов – Примечания 6 и 7.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства в кассе	549 282	492 342
Денежные средства на счетах	363 273	205 433
Деньги в пути	111 753	4 042
	1 024 308	701 817

Краткосрочные вклады и текущие счета в банках

		31.12.2022	31.12.2021
АО «FIRST HEARTLAND JYSAN BANK»	KZT	80 100	-
Филиал АО «ForteBank»	KZT	100 895	-
АО JUSAN BANK	KZT	87 764	18 986
Овернайт в АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	49 390	157 776
АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	17 077	13 803
ОАО «Оптима Банк»	KGS	8 683	2 945
АО «Народный Банк»	USD	2 688	-
АО JUSAN BANK	USD	1 428	-
ИРАК YULI BANK	UZS	1 271	-
«ОРИЕНТ ФИНАНС» ХАТ БАНКИ	UZS	207	-
		363 273	205 433



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Необесценённые и непросроченные		
Казахстанские банки	353 112	190 565
Банки в Киргизии	8 683	2 945
Банки в Узбекистане	1 478	11 923
	363 273	205 433

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

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

7. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий на срок до 30 дней (в 2021 году: 12 месяцев). Вознаграждения по займу не превышают 20% от суммы предоставленного займа.

Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам варьируется от 98,55% до 297%.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные клиентам	11 350 524	9 710 461
Краткосрочные вознаграждения к получению	18 756	343 496
Штрафы и пени	15 327	3 861
Ожидаемые кредитные убытки	(721 145)	(1 590 365)
	10 663 462	8 467 453

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

	2022 года	2021 года
На начало	1 590 365	1 024 745
Начисление резерва	291 088	565 620
Восстановление резерва	(1 160 308)	-
На конец	721 145	1 590 365

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные клиентам	11 384 607	10 057 818
Ожидаемые кредитные убытки	(721 145)	(1 590 365)
	10 663 462	8 467 453

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

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



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2021 года:

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2021 года	7 150 332	998 153	-	8 148 485
Новые созданные активы	3 842 595	-	-	3 842 595
Активы, которые были погашены	(1 765 954)	(704 653)	-	(2 470 607)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	322 778	214 567	-	537 345
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(968 547)	968 547	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	8 581 204	1 476 614	-	10 057 818

Ожидаемы кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2021 года	(801 046)	(223 699)	-	(1 024 745)
Новые созданные активы	(1 075 927)	-	-	(1 075 927)
Активы которые были погашены	645 835	108 295	-	754 130
Чистое изменение начисленного вознаграждения	-	-	-	-
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	358 451	(358 451)	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(126 458)	(117 365)	-	(243 823)
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	(999 145)	(591 220)	-	(1 590 365)

8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Торговая дебиторская задолженность	310 831	254 656
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	120 075	150 683
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	-	1 218
Задолженность по претензиям	42 139	8 041
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(181 207)	(57 733)
	291 838	356 865

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Балансовая стоимость

Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	27	4 710	35 339	224 754	192 712	13 216	470 758
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	205 067	39 625	88 221	185 561	286 339	10 001	814 815

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы выданные	116 596	40 186
Налоговый актив по НДС	92 234	58 078
Прочие краткосрочные активы	15 732	38 012
Расходы будущих периодов	13 191	6 393
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	-
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	476	-
Задолженность подотчетных лиц	110	-
КПН	48	-
Итого:	249 499	142 669

в том числе Прочие финансовые активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть полученных займов	1 257 604	1 231 165
Долгосрочная часть полученных займов	1 982 043	2 031 583
	3 239 647	3 262 748

Займы в разрезе заимодателей представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Заем банковский	1 180 800	604 189	1 784 989	1 165 244	832 363	1 997 607
Заем от участника	56 154	1 037 722	1 093 876	56 571	1 037 950	1 094 521
Начисленные вознаграждения по банковским займам	20 650	-	20 650	9 350	-	9 350
Начисленные вознаграждения по займам от участника	-	340 132	340 132	-	161 270	161 270
	1 257 604	1 982 043	3 239 647	1 231 165	2 031 583	3 262 748



ТОО «Birginshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, в 2021 году:

	31 декабря 2020 года	Поступило	Погашено	Прекращение обязательства в связи с увеличением уставного капитала	Рекласс из состава капитала в связи с досрочным погашением	Признание компонента капитала	Начислено вознаграждений	Резерв по пересчёту иностранной валюты	31 декабря 2021 года
Задолженность по основной сумме банковского займа	1 988 265	995 000	(985 658)	-	-	-	-	-	1 997 607
Задолженность по основной сумме займа от участника	1 623 363	619 228	(120 659)	(1 000 000)	295 849	(306 067)	-	(17 193)	1 094 521
Задолженность по вознаграждениям по банковскому займу	8 588	-	(105 261)	-	-	-	106 023	-	9 350
Задолженность по вознаграждениям по займу от участника	22 364	-	-	-	-	-	138 906	-	-
Итого по займам	3 642 580	1 614 228	(1 211 578)	(1 000 000)	295 849	(306 067)	244 929	(17 193)	3 262 748



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Краткосрочные займы

	Ставка	Срок возврата	31.12.2022	31.12.2021
Текущая часть долгосрочных банковских займов	14,5%-21%	2023 год	1 201 450	1 174 594
Займы от участника	0,00%	по требованию	56 154	56 571
Итого краткосрочные займы			1 257 604	1 231 165
Долгосрочные Займы				
Банковские займы на сумму	14,5%-21%	2024 год - февраль 2026 года	604 189	832 363
Займы от участника	0,00%	2025 год	1 377 854	1 199 220
Итого долгосрочные займы			1 982 043	2 031 583
Итого Займы полученные			3 239 647	3 262 748

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Ставка по таким банковским займам составляет 21% (2021 год: 14,5%), займы предоставляются по мере необходимости в соответствии с заключённым соглашением об открытии кредитной линии.

Обязательства по процентам на 31 декабря 2022 года по банковским займам признаны в сумме 20 650 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 9 350 тысяч тенге).

В отчётном периоде Группе были предоставлены беспроцентные займы от Участника. Для определения текущей стоимости таких займов была использована ставка дисконтирования в размере 21% (2021 год: 14,5%). В составе капитала признана разница между приведённой стоимостью этих беспроцентных займов и их номинальной стоимостью в сумме 89 488 тысяч (2021 год: 306 067 тысяч тенге).

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	205 553	264 454
Краткосрочная задолженность по оплате труда	78 339	110 660
Задолженность перед подотчётными лицами	2 220	9 196
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	589	317
Итого:	286 701	384 627

14. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные оценочные обязательства	(275 800)	(136 902)

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

	2022 года	2021 года
На 1 января	136 902	91 892
Начисление резерва	138 898	45 010
Использование резерва	-	-
На 31 декабря	275 800	136 902

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по дивидендам (Примечание 16)	5 922 559	-
Прочие обязательства	72 136	25 877
Налоги и другие платежи в бюджет	64 123	10 000
Краткосрочные обязательства по договорам	13 181	10 000
Краткосрочные авансы полученные	78	-
Итого:	6 072 078	45 877



16. КАПИТАЛ

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 2 000 000 тысяч тенге (2021 год: 2 000 000 тысяч тенге).

В составе дополнительно оплаченного капитала признана разница между номинальной и приведённой стоимостью беспроцентных займов, предоставленных Участником в сумме 89 488 тысяч тенге (2021 год: 1 116 764 тысяч тенге).

В отчётном периоде сумма 42 557 тысяч тенге (2021 год: 46 137 тысяч тенге) по погашенным займам признана в составе нераспределённой прибыли.

Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределённой прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Компания начислила дивиденды в размере 6 922 559 тысяч тенге за период 2019-2022 годы, из них выплачено за период 2019-2020 годы 1 000 000 тысяч тенге (в течение 2021 года Компания дивиденды не начисляла и не выплачивала).

Управление капиталом

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

Группа управляет структурой капитала и изменяет её в соответствии с изменениями экономических условий. За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, не происходило изменений в объектах, политике и процессах управления капиталом.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2022 год	2021 год
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	8 107 395	7 068 493
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	29 458	14 246
Прочие доходы от финансирования	-	4 090
	8 136 853	7 086 829
Расходы по процентам по банковским займам	(261 513)	(285 962)
Расходы по процентам по прочим займам	(189 563)	(4 559)
Прочие расходы на финансирование	-	(196 229)
	(451 076)	(486 750)
Чистый процентный доход	7 685 777	6 600 079

18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)

	2022 год	2021 год
Доходы от реализации золотого лома	6 628 318	5 616 531
Доход от покупки доли в дочерней организации	10 682	-
Доходы от выбытия активов	1 534	761
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	158 203	382 198
Прочие доходы	1 544 168	15880
Себестоимость реализованного золотого лома	(6 155 668)	(5 488 634)
Расходы по выбытию активов	(4 776)	(4 986)
Расходы по резерву по отпускам	(138 898)	(45 010)
Прочие расходы	(84 942)	(2 000)
	1 958 620	74 740



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

(в тысячах казахстанских тенге)

19. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Вознаграждения работникам	2 875 454	1 798 130
Аренда помещений	910 549	695 462
Амортизация ОС и НМА	404 291	187 760
Услуги связи и интернета	117 669	109 490
Командировочные расходы	93 487	44 703
Налоги и отчисления по заработной плате	73 154	190 470
Услуги банка	65 007	46 249
Материальные затраты	62 989	116 880
Рекламные услуги	56 244	52 243
Коммунальные услуги	34 164	29 891
Услуги по ремонту арендованных помещений	19 720	122 697
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	10 431	78 124
Услуги охраны	8 041	285 109
Штрафы и пени (кроме штрафов в бюджет)	922	164
Услуги страхования	317	19 982
НДС, не принятый к зачёту	-	29 374
Прочие налоги в бюджет	-	5 774
Прочие	632 685	191 385
	5 365 124	4 003 887

20. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Ниже представлен расчёт, произведённый для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных путём применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отражённого в прилагаемой финансовой отчётности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтённому в финансовой отчётности:

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(797 313)	(662 375)
Экономия (расходы) по отложенному подоходному налогу	30 699	15 302
Расходы по подоходному налогу	(766 614)	(647 073)

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	4 877 530	2 496 401
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	(975 506)	(499 280)
Налоговый эффект постоянных разниц	208 892	(187 993)
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	-	-
Расходы по подоходному налогу	(766 614)	(647 073)



(в тысячах казахстанских тенге)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные отложенные налоговые обязательства были признаны в данной финансовой отчётности.

Согласно действующему налоговому законодательству, срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен. Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлено следующим образом:

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

2021 год	Остаток на 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(8 957)	(6 455)	(15 412)
Активы в форме права пользования	(27 800)	2 304	(25 496)
Обязательства по вознаграждениям	1 518	152	1 670
Обязательства по аренде	30 052	(865)	29 187
Дебиторская задолженность	-	11 547	11 547
Резерв по неиспользованным отпускам	18 378	9 002	27 380
Обязательства по налогам	1 893	(383)	1 510
	15 084	15 302	30 386

21. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

На 31 декабря 2022 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 024 308		1 024 308
Кредиты, выданные клиентам	10 663 462		10 663 462
Торговая и прочая дебиторская задолженность	276 296	15 542	291 838
Запасы	450 111		450 111
Основные средства и нематериальные активы		814 815	814 815
Отложенные налоговые активы		61 085	61 085
Гудвилл		35 114	35 114
Прочие активы	238 386	11 113	249 499
Итого активы	12 652 563	937 669	13 590 232



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	1 257 604	1 982 043	3 239 647
Торговая и прочая кредиторская задолженность	286 701		286 701
Обязательства по аренде	1 210		1 210
Корпоративный подоходный налог к уплате	241 312		241 312
Краткосрочные оценочные обязательства	275 800		275 800
Прочие обязательства	6 072 078		6 072 078
Итого обязательства	8 134 705	1 982 043	10 116 748
Чистая позиция	4 517 858	(1 044 374)	3 473 484

На 31 декабря 2021 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	701 817		701 817
Кредиты, выданные клиентам	8 467 453		8 467 453
Торговая и прочая дебиторская задолженность	356 865		356 865
Запасы	331 043		331 043
Основные средства и нематериальные активы		470 758	470 758
Активы в форме права пользования		127 481	127 481
Отложенные налоговые активы		30 386	30 386
Гудвилл		35 114	35 114
Прочие активы	131 556	11 113	142 669
Итого активы	9 988 734	674 852	10 663 586

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	1 231 165	2 031 583	3 262 748
Торговая и прочая кредиторская задолженность	384 627		384 627
Обязательства по аренде	135 934		135 934
Корпоративный подоходный налог к уплате	138 615		138 615
Краткосрочные оценочные обязательства	136 902		136 902
Прочие обязательства	77 616		77 616
Итого обязательства	2 104 859	2 031 583	4 136 442
Чистая позиция	7 883 875	(1 356 731)	6 527 144

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Группа имеет следующие операции со связанными сторонами:

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

Общее вознаграждение включено в состав заработной платы и соответствующих налогов.

В течение 2022 и 2021 годов Группа не имела каких-либо значительных операций с членами Дирекции.

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, могут быть представлены следующим образом:



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отчёт о финансовом положении		
Активы	786 853	289 908
Торговая и прочая дебиторская задолженность	200	417
-участник	200	417
Кредиты, выданные клиентам	2 460	2 000
-прочие связанные стороны	2 460	2 000
Прочие активы	11 113	287 491
-прочие связанные стороны	11 113	287 491
Обязательства	7 276 400	142 751
Обязательства по аренде	1 200	86 180
-участник	1 200	86 180
Займы полученные	1 352 641	56 571
-участник	1 352 641	56 571
Обязательства по выплате дивидендов	5 922 559	-
-участник	5 922 559	-
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
-участник	2 000 000	2 000 000
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
	2022 год	2021 год
Прочие операционные доходы, нетто	-	152 393
-участник	-	152 393
Общие и административные расходы	(15 257)	-
-прочие связанные стороны	(15 257)	-
	2022 год	2021 год
Дивиденды начисленные	(6 922 559)	-
-участник	(6 922 559)	-

Вознаграждение руководящему персоналу

На 31 декабря 2022 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Дирекции Товарищества в количестве 9 человек (в 2021 году: 4 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

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

	2022 год	2021 год
Члены Дирекции Товарищества	40 619	32 284

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

2 января 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ, которые распространились далее на другие регионы Казахстана и привели к беспорядкам, повреждению имущества, гибели людей. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований.

5 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения, средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные передвижения и авиасообщения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения,



(в тысячах казахстанских тенге)

Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 10 января 2022 года Комитет национальной безопасности Казахстана сообщил, что ситуация в стране стабилизировалась и находится под контролем. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

После 24 февраля 2022 года в условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России.

Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортёр для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

Поскольку антироссийские санкции ещё действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тунговых активов.

Судебные иски и претензии

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

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учёта доходов, расходов и прочих статей финансовой отчётности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать пени. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пени, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах, налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду вышеизложенного, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы в настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года.

24. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

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

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



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитный риск

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

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

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

Расчёт кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	245 536	51 699
Депозиты в банках	229 490	157 776
Кредиты, выданные клиентам	10 663 462	8 467 453
Торговая дебиторская задолженность	129 624	196 923
Прочие финансовые активы	11 113	11 113
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	11 279 225	8 884 964

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

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

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам в соответствии со стандартами агентства Moody's или аналогами подобного международного агентства по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2022 года	Ваа2 (Ваа2)	Ва2 (Ва2)	«В1 (В1)»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	82 925	102 166	169 499	120 436	475 026
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	10 663 462	10 663 462
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	129 624	129 624
Прочие финансовые активы	-	-	-	11 113	11 113
	82 925	102 166	169 499	10 924 635	11 279 225

31 декабря 2021 года	Ваа2 (Ваа2)	Ва2 (Ва2)	«В1 (В1)»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	171 579	3 959	26 950	6 987	209 475
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	8 467 453	8 467 453
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	196 923	196 923
Прочие финансовые активы	-	-	-	11 113	11 113
	171 579	3 959	26 950	8 682 476	8 884 964

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей основной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	794 818	-	-	-	794 818
Депозиты в банках	129 490	100 000	-	-	229 490
Кредиты, выданные клиентам	10 134 640	528 822	-	-	10 663 462
Торговая дебиторская задолженность	118 116	11 508	-	-	129 624
Прочие активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	11 177 064	640 330	-	11 113	11 828 507
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	-	56 154	1 377 854	1 434 008
Займы полученные (банк)	185 354	785 161	230 935	604 189	1 805 639
Кредиторская и прочая задолженность	8 354	65 324	131 875	-	205 553
Обязательства по аренде	1 210	-	-	-	1 210
Всего обязательств	194 918	850 485	418 964	1 982 043	3 446 410
Чистая позиция	10 982 146	(210 155)	(418 964)	(1 970 930)	8 382 097

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	544 041	-	-	-	544 041
Депозиты в банках	157 776	-	-	-	157 776
Кредиты, выданные клиентам	7 582 059	885 394	-	-	8 467 453
Торговая дебиторская задолженность	45 838	40 745	110 340	-	196 923
Прочие активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	8 329 714	926 139	110 340	11 113	9 377 306
Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	-	56 571	1 199 220	1 255 791
Займы полученные (банк)	98 123	877 686	198 785	832 363	2 006 957
Кредиторская и прочая задолженность	12 356	78 354	173 744	-	264 454
Обязательства по аренде	20 000	58 900	57 034	-	135 934
Всего обязательств	130 479	1 014 940	486 134	2 031 583	3 663 136
Чистая позиция	8 199 235	(88 801)	(375 794)	(2 020 470)	5 714 170



(в тысячах казахстанских тенге)

Рыночный риск

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние процентные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Средства в банках				
KZT	229 490	10,5% - 14,75%	157 776	14,5%
Итого	229 490		157 776	
Кредиты, выданные клиентам				
KZT	10 048 139	98,55% - 297%	8 134 178	98,55% - 166,8%
KGS	330 593	98,55% - 297%	208 921	98,55% - 166,8%
UZS	284 730	98,55% - 297%	124 354	98,55% - 166,8%
Итого	10 663 462		8 467 453	

(ii) Валютный риск

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

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

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

	USD	KGS	UZS	KZT	Всего
Активы					-
Денежные средства и их эквиваленты	4 116	43 961	6 066	740 675	794 818
Средства в банках	-	-	-	229 490	229 490
Кредиты, выданные клиентам	-	330 593	284 730	10 048 139	10 663 462
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	129 624	129 624
Прочие финансовые активы	-	-	-	11 113	11 113
Всего активов	4 116	374 554	290 796	11 159 041	11 828 507



ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Обязательства					
Займы полученные (учредитель)	-	81 367	-	1 352 641	1 434 008
Займы полученные (банк)	-	-	-	1 805 639	1 805 639
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-	205 553	205 553
Обязательства по аренде	-	-	-	1 210	1 210
Всего обязательств	-	81 367	-	3 365 043	3 446 410
Чистая позиция	4 116	293 187	290 796	7 793 998	8 382 097

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	KGS	UZS	KZT	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 409	14 153	508 479	544 041
Средства в банках	-	-	157 776	157 776
Кредиты, выданные клиентам	208 921	124 354	8 134 178	8 467 453
Торговая дебиторская задолженность	-	-	196 923	196 923
Прочие финансовые активы	-	-	11 113	11 113
Всего активов	230 330	138 507	9 008 469	9 377 306
Обязательства				
Займы полученные (учредитель)	57 129	-	1 198 662	1 255 791
Займы полученные (банк)	-	-	2 006 957	2 006 957
Кредиторская и прочая задолженность	142	134	264 178	264 454
Обязательство по аренде	-	-	135 934	135 934
Всего обязательств	57 271	134	3 605 731	3 663 136
Чистая позиция	173 059	138 373	5 402 738	5 714 170

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

Валюта	Курсы валют					
	на 31 декабря 2022 года	Параллельный сдвиг		на 31 декабря 2021 года	Параллельный сдвиг	
		рост на 10%	снижение на 10%		рост на 20%	снижение на 20%
USD	462,65	508,92	416,39	431,80	518,16	345,44
KGS	5,4	5,94	4,86	5,09	6,11	4,07
UZS	4,12	4,53	3,71	3,99	4,79	3,19

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

	Воздействие на прибыль или убыток	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Укрепление USD	412	-
Ослабление USD	(412)	-
Укрепление KGS	29 319	-
Ослабление KGS	(29 319)	-
Укрепление UZS	29 080	-
Ослабление UZS	(29 080)	-
	34 612	(27 675)



(в тысячах казахстанских тенге)

(iii) Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

25. ИНФОРМАЦИЯ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;

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

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов текущая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, дебиторская и кредиторская задолженность, финансовые обязательства, отраженные в консолидированной финансовой отчётности, примерно равна их справедливой стоимости.



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

(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчётности Группы по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	794 818	-	794 818
Средства в банках	-	229 490	-	229 490
Кредиты, выданные клиентам	-	10 663 462	-	10 663 462
Торговая дебиторская задолженность	-	-	129 624	129 624
Прочие финансовые активы	-	-	11 113	11 113
Итого	-	11 687 770	140 737	11 828 507
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Займы полученные (участник)	-	-	1 434 008	1 434 008
Займы полученные (банк)	-	-	1 805 639	1 805 639
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	205 553	205 553
Обязательства по аренде	-	-	1 210	1 210
Итого	-	-	3 446 410	3 446 410

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2021 года
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	544 041	-	544 041
Средства в банках	-	157 776	-	157 776
Кредиты, выданные клиентам	-	8 467 453	-	8 467 453
Торговая дебиторская задолженность	-	-	196 923	196 923
Прочие финансовые активы	-	-	11 113	11 113
Итого	-	9 169 270	208 036	9 377 306
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Займы полученные (участник)	-	-	1 255 791	1 255 791
Займы полученные (банк)	-	-	2 006 957	2 006 957
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	264 454	264 454
Обязательства по аренде	-	-	135 934	135 934
Итого	-	-	3 663 136	3 663 136

Справедливая стоимость нефинансовых активов

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

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

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных



(в тысячах казахстанских тенге)

решений – директор дирекции товарищества, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены преимущественно в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от деятельности в Республике Казахстан и связана с ней.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения консолидированной финансовой отчётности Группа выпустила в обращение 1 000 000 000 облигаций на общую сумму 1 014 837 тысяч тенге, из которых разместила 100 000 облигаций.

Так же, на указанную дату Группа приобрела у собственника офисное здание в г. Алматы общей стоимостью 800 000 тысяч тенге и приобрела автомобиль, стоимостью 120 000 тысяч тенге.

28. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчётность была одобрена руководством Группы и утверждена для выпуска 28 апреля 2023 года.

