

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"
Вид деятельности	Деятельность ломбардов
Среднегодовая численность работников	35
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	Республика Казахстан, СКО, Петропавловск, Конституции Казахстана, дом № 17, 030740000713

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2021 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	195 981 974	168 058 962
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	18 376 949	49 544 149
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	126 317 969	78 964 709
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	7 535 300	12 626 719
Запасы	05	42 740 647	26 335 350
Текущие налоговые активы	06	510 617	209 937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	500 493	378 097
II. Долгосрочные активы	09	46 791 556	44 846 669
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	26 201 719
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	31 569	31 569
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	46 759 987	18 610 997
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	-	2 383
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	242 773 531	212 905 631
Обязательства	22	19 971 595	16 530 919
III. Краткосрочные обязательства	23	14 865 628	16 496 576
Краткосрочные финансовые обязательства	24	4 166 667	-
Обязательства по налогам	25	1 871 942	3 534 791
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 431 974	726 098
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	1 089 546	914 002
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	6 305 500	11 321 685
IV. Долгосрочные обязательства	30	5 105 967	34 343
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	5 105 967	34 343
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	222 801 935	196 374 711
Уставный капитал	37	130 000 000	100 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	92 801 935	96 374 711
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	242 773 531	212 905 631

Руководитель: Карменова Г. Б.
(фамилия, имя, отчество)
Главный бухгалтер: Сандыбаева А. С.
М.П. (фамилия, имя, отчество)

(подпись)
(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"

Наименование

Вид деятельности

Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников

35

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, СКО, Петропавловск, Конституции Казахстана, дом №
17, 030740000713

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2021 г.

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	37 128 391	46 240 244
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	25 736 995	40 923 377
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	11 391 397	5 316 867
Доходы от финансирования	040	88 854 277	97 743 473
Прочие доходы	050	15 284 880	15 381 607
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	97 917 837	99 976 370
Расходы на финансирование	080	1 406 352	1 131 494
Прочие расходы	090	18 531 203	17 761 285
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)	110	(2 324 839)	(427 202)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	(2 324 839)	(427 202)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	773 476
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	(2 324 839)	(1 200 678)
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	(2 324 839)	(1 200 678)
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	(2 324 839)	(1 200 678)

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"

Наименование

Вид деятельности Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников 35

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер
Республика Казахстан, СКО, Петропавловск, Конституции Казахстана, дом № 17,
030740000713

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2021 г.

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	100 000 000	-	96 374 711	196 374 711	-	196 374 711
Изменения в учетной политике	020	-	-	-1 247 937	-1 247 937	-	-1 247 937
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	100 000 000	-	95 126 774	195 126 774	-	195 126 774
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	-2 324 839	-2 324 839	-	-2 324 839
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	-2 324 839	-2 324 839	-	-2 324 839
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	30 000 000	-	-	30 000 000	-	30 000 000
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	130 000 000	-	92 801 935	222 801 935	-	222 801 935
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	100 000 000	-	97 575 389	197 575 389	-	197 575 389
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	100 000 000	-	97 575 389	197 575 389	-	197 575 389
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

тенге

Тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации			Доля меньшинс тва	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль		
1	2	3	4	5	7	8
Курсовые разницы от зарубежной	133	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый	140	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	-1 200 678	-	-1 200 678
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	-1 200 678	-	-1 200 678
Дивиденды	170	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	100 000 000	-	96 374 711	-	196 374 711

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

М П



Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"		
Вид деятельности	Прочее финансовое посредничество, не включенное в другие группировки		
Среднегодовая численность работников	22		
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	г.Петропавловск, ул.Конституции Казахстана, 17, БИН: 030740000713		

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

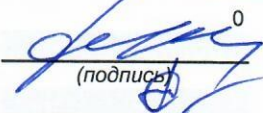
по состоянию на 31 декабря 2020 года

Показатели		Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Движение денежных средств от операционной деятельности				
1. Поступление денежных средств, всего	10	1 460 554 223	825 087 021	
в том числе:		-	-	
реализация товаров	11	41 809 866	50 036 699	
предоставление услуг	12	121 096	1 282 409	
вознаграждение по займам выданным	13	84 863 700	92 584 662	
пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи в рас	14	238 446	461 381	
пени за просрочку платежей по микрокредитам	15	12 333 861	1 448 976	
погашение займов предоставленных физическим лицам	16	1 321 106 028	679 251 964	
дивиденды	17	43 275	20 930	
прочие поступления	18	37 951	0	
2. Выбытие денежных средств, всего	20	1 525 698 206	754 278 417	
в том числе:		-	-	
платежи поставщикам за товары и услуги	21	32 577 580	35 887 695	
предоставление кредитов физлицам	22	1 406 963 181	635 206 401	
командировочные расходы	23	220 000	448 000	
выплаты по заработной плате	24	58 707 970	55 733 162	
выплата вознаграждения по займам	25	1 286 254	964 488	
корпоративный подоходный налог	26	-	1 183 250	
другие платежи в бюджет	27	25 809 147	24 585 841	
прочие выплаты	28	134 074	269 580	
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	-65 143 983	70 808 604	
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
1. Поступление денежных средств, всего	40	0	12 000 000	
в том числе:		-	-	
реализация основных средств	41	-	12 000 000	
реализация нематериальных активов	42	-	-	
реализация других долгосрочных активов	43	-	-	
реализация финансовых активов	44	-	-	
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-	
прочие поступления	47	-	-	
2. Выбытие денежных средств, всего	50	189 884	911 369	
в том числе:		-	-	
приобретение основных средств	51	189 884	911 369	
приобретение нематериальных активов	52	-	-	
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-	
приобретение доли в УК другого предприятия	54	-	-	
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-	
прочие выплаты	57	-	-	
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	-189 884	11 088 631	

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	69 000 000	0
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	30 000 000	-
получение кредитов, финпомощи от других предприятий	72	39 000 000	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	34 833 333	50 258 169
в том числе:		-	-
погашение кредитов, финпомощи, полученных от других предприятий	81	34 833 333	50 258 169
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	34 166 667	-50 258 169
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	-31 167 201	31 639 067
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	49 544 149,49	17 905 082,97
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	18 376 948,85	49 544 149,49

Руководитель Карменова Гулайым Бериковна
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Сандыбаева Айман Сакеновна
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)


(подпись)



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Ломбард «Зангар» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Общая информация

ТОО «Ломбард «Зангар» (далее по тексту «Ломбард») зарегистрировано Министерством юстиции города Петропавловска 1 июля 2003 года.

Юридический адрес: Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 17.

БИН – 030740000713, зарегистрировано в качестве налогоплательщика с 14 июля 2003 года Налоговым комитетом по Северо-Казахстанской области. В качестве налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость зарегистрировано с 1 февраля 2011 года Налоговым департаментом по Северо-Казахстанской области.

Ломбард создан в целях предоставления населению краткосрочных кредитов под залог движимого имущества граждан, принадлежащих им на праве личной собственности, в том числе ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и извлечения дохода на законных основаниях.

В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 марта 2020 года № 21 Об утверждении «Правил прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» Ломбард 2 июня 2020 года прошел учетную регистрацию.

Деятельность Ломбарда регулируется Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V ЗРК «О микрофинансовой деятельности», Уставом, внутренними положениями, а также другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Ломбард имеет самостоятельный баланс, расчетный счет и печать с указанием наименования.

Высшим органом управления и контроля является Общее собрание участников, исполнительным органом – директор Ломбарда.

Ломбард имеет два филиала:

- ✓ филиал № 2 по адресу: Кызылжарский район, а. Бескол, ул. Ульянова, 2, БИН филиала 070241018215, зарегистрирован 13 февраля 2007 года;
- ✓ филиал в г. Кокшетау, ул. Жумагали Тлеулина, 58, БИН филиала 150240015619, зарегистрирован 13 февраля 2015 года.

Основа подготовки финансовой отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности и Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также Учетной политикой Ломбарда.

Ломбардом разработан Рабочий план счетов бухгалтерского учета активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79.

Период с 1 января по 31 декабря 2021 года является для Ломбарда переходным. В данный период Ломбард вел работу по переходу на МСФО, в связи с чем, финансовая отчетность за 2021 год не содержит явного и однозначного соответствия МСФО.

Финансовая отчетность Ломбарда включает в себя:

- 1) Отчет о финансовом положении,
- 2) Отчет о совокупном доходе,
- 3) Отчет о движении денежных средств,
- 4) Отчет об изменениях в капитале,
- 5) Пояснительную записку к финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Ломбарда является казахстанский тенге (далее «тенге»).

Все суммы статей финансовой отчетности Ломбарда и примечаний к ней, представлены в тенге.

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения, что субъект функционирует непрерывно и будет вести операции в обозримом будущем.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов операций и прочих событий, когда они возникают (а не при получении или выплате денежных средств или их эквивалентов) и отражением в учетных записях и включением в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Учетная документация

Операции и события Ломбардом отражаются в системе бухгалтерского учета, при этом должны обеспечиваться:

- адекватное подкрепление бухгалтерских записей оригиналами первичных документов и отражение в бухгалтерских записях всех операций и событий;
- хронологическая и своевременная регистрация операций и событий;
- приведение в соответствие синтетического (итогового) учета с аналитическим (детальным) учетом.

Бухгалтерские записи Ломбардом производятся на основании первичных документов.

Ломбард ведет бухгалтерский учет с использованием автоматизированной системы «1С: Предприятие», учет микрофинансовой деятельности и продаж посредством программного обеспечения, разработанного собственными силами. При подготовке финансовой отчетности для систематизации и анализа данных Ломбардом используются аналитические и синтетические регистры (оборотно-сальдовые ведомости, анализы счета, анализы субконто, карточки счета, карточки субконто и т.д.), получаемые из автоматизированных систем.

Руководитель бухгалтерской службы

Руководителем бухгалтерской службы является главный бухгалтер, обеспечивающий ведение бухгалтерского учета, составление и представление финансовой отчетности, формирование учетной политики.

Основные средства

Основные средства Ломбарда - это материальные активы, которые используются для микрофинансовой деятельности, для сдачи в аренду, а также для использования в административных целях, и которые предполагается использовать в течение длительного периода времени (более одного года).

Основные средства Ломбарда представлены в следующей классификации:

- здания;
- машины и оборудование;
- канцелярские машины и оборудование;
- прочие ОС.

Первоначальная стоимость основных средств состоит из цены приобретения, затрат, непосредственно относящихся к приведению актива в рабочее состояние и первоначальную оценку затрат по ликвидации актива, при необходимости. Цена приобретения представляет собой сумму уплаченных средств. Затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации, в том числе затраты на выплату вознаграждений работникам, непосредственно связанные с приобретением актива, не включаются в себестоимость актива и признаются расходами того периода, в котором понесены.

Последующие затраты по основным средствам Ломбарда, направленные на улучшение качественных характеристик состояния данных объектов, например, для продления срока полезной службы, повышения производительности, приводящие к увеличению будущих экономических выгод, увеличивают их балансовую стоимость.

Последующие затраты, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния основных средств, в том числе затраты на текущий ремонт и восстановление, первоначальную стоимость не увеличивают, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения.

После первоначального признания основные средства Ломбарда учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Стоимость основных средств систематически списывается на расходы на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений с использованием прямолинейного метода начисления амортизации.

Срок полезной службы объектов основных средств пересматривается по мере необходимости. Если ожидания по использованию объекта значительно отличаются от предыдущих оценок, то амортизационные отчисления за текущий месяц и за все последующие месяцы корректируются соответственно.

Амортизируемые отчисления за каждый период признаются в качестве расхода.

По вновь введенным в эксплуатацию основным средствам амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Расчет амортизации в случае изменения (увеличения) первоначальной стоимости объекта производится исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на величину последующих расходов. При этом амортизация начисляется исходя из оставшегося пересмотренного срока полезного использования основных средств.

Признание основного средства подлежит прекращению при его выбытии или, когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при списании актива, определяются как разница между поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью актива, и отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором произошло выбытие.

Инвентаризация основных средств производится 1 раз в год на основании распоряжения руководителя Ломбарда.

Для перехода на учет основных средств по МСФО с 1.01.2022г. были произведены следующие мероприятия:

- переоценка помещений на 01.01.2021 года, при этом были использованы данные об оценочной стоимости помещений из Отчета независимого оценщика по состоянию на конец 2020 года;
 - переоценка транспортного средства по состоянию на 01.01.2022г., при этом были использованы данные о рыночных ценах из средств массовой информации;
 - по всем остальным основным средствам были проанализированы и, в случае необходимости, пересмотрены ликвидационная стоимость и сроки полезной службы отдельных объектов;
 - объекты основных средств, не используемые в деятельности Ломбарда, были списаны с баланса.
- Все корректировки, связанные с основными средствами Ломбарда, были произведены за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов осуществляется аналогично учету основных средств.

Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Стоимость нематериальных средств систематически списывается на расходы на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений с использованием прямолинейного метода начисления амортизации.

Для перехода на учет по МСФО с 1.01.2022г. были списаны нематериальные активы, не используемые в деятельности ломбарда.

Денежные средства и их эквиваленты, вклады в банках

Денежные средства Ломбарда включают денежные средства на текущих счетах в банках второго уровня, в кассах Ломбарда и деньгами в пути.

Запасы

Запасы Ломбарда классифицируются:

- товары, предназначенные для продажи – залоговое имущество, обращенное в собственность Ломбарда в связи с непогашением заемщиками кредита и % по кредиту;
- сырье и материалы, предназначенные для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг самим Ломбардом.

Запасы отражаются в учете только при наличии следующих критериев признания:

- 1) при наличии вероятности получения экономической выгоды по данному активу в будущем;
- 2) при возможности оценки фактических затрат на приобретение или производство объекта учета.

В финансовой отчетности Ломбарда запасы отражаются по себестоимости.

Себестоимость товаров, предназначенных для продажи определяется исходя из оценочной стоимости залогового имущества, которая в свою очередь формируется при принятии в залог этого имущества на основании Прейскуранта на драгоценные металлы в изделиях, принимаемых у населения в залог.

В состав сырья и материалов входят канцелярские товары, хозяйственные товары, комплектующие для текущего обслуживания или ремонта основных средств, горюче-смазочные материалы и т.д. Себестоимость сырья и материалов состоит из покупной цены, импортных пошлин, налогов (кроме возмещаемых). Торговые скидки, возвраты платежей и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат.

При последующем учете оценка себестоимости запасов производится по методу средневзвешенной стоимости, который основывается на средней стоимости запасов на начало периода и средней стоимости аналогичных запасов, приобретенных (произведенных) в течение периода.

При продаже товаров балансовая стоимость признается в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

Краткосрочные займы выдаются физическим лицам под залог движимого имущества, а именно, под залог ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Предоставление краткосрочных кредитов регламентируется Правилами предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Ломбард «Зангар». В соответствии с этими Правилами Ломбард выдает микрокредиты на следующих условиях:

- размер микрокредита не превышает восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика;
- предельный срок предоставления микрокредита - до 1 года включительно;
- минимальный срок микрокредита - 1 календарный день;
- минимальный размер выдаваемого микрокредита – 1 000 тенге.
- по микрокредитам, выдаваемым на срок 45 календарных дней и в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете:
 - ✓ предельное значение ставки вознаграждения не может превышать 20 (тридцать)% от суммы выданного микрокредита;
 - ✓ сумма всех платежей Заемщика по такому Договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения, неустойки, за исключением предмета микрокредита (сумма переплаты) в совокупности не может превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Договора;

- по микрокредитам, выдаваемым на срок свыше 45 календарных дней, в размере свыше пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете:
 - ✓ минимальная годовая ставка вознаграждения –15 % или 0,10 % в день;
 - ✓ максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения –56% или 0,12 % в день.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам не начисляются в связи с краткосрочным характером этих займов. Кроме того не менее 1 раза в квартал Ломбард обращает залоговое имущество в свою собственность в связи с неисполнением заемщиками-залогодателями своих обязательств по возврату ломбарду микрокредита в срок, установленный договором о предоставлении микрокредита, но не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредитов. Соответственно кредитные риски сводятся к нулю.

Дебиторская задолженность

Задачами учета дебиторской задолженности является:

- правильное отражение дебиторской задолженности в учете;
- контроль за полнотой и своевременным ее погашением.

Для признания дебиторской задолженности в учете используются общие критерии признания активов. Чтобы актив был признан таковым, необходимо одновременное соответствие следующим критериям:

- существует высокая вероятность получения экономических выгод, связанных с данным активом;
- стоимость актива может быть надежно оценена.

Для целей финансовой отчетности дебиторская задолженность классифицируется как:

- краткосрочная (текущая) – срок превышения по которой не превышает 12 месяцев;
- долгосрочная – вся остальная.

Дебиторская задолженность признается тогда, когда признается связанный с ней доход. Она оценивается по первоначальной стоимости за минусом скидок и возвратов проданных товаров.

Погашение дебиторской задолженности арендаторов, покупателей и заказчиков может производиться в виде денежных перечислений, оказания услуг, выполнения работ, предоставления товарно-материальных ценностей или в иной форме, предусмотренной договором.

Краткосрочные финансовые обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства представлены займами, полученными в банке второго уровня. Обязательства учитываются по первоначальной стоимости.

Кредиты и займы, выданные на срок не более 12 месяцев, учитывают как краткосрочные, на срок более года – как долгосрочные.

Аналитический учет займов полученных ведется по каждому займу в отдельности.

Ломбард прекращает признание полученных займов только в случае, когда они погашены, то есть указанное в кредитном договоре обязательство исполнено.

Расходы по финансовым обязательствам учитываются обособленно от основных сумм займов и признаются в том периоде, в котором они произведены, независимо от условий получения и предназначения займа.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность – представляет собой обязательства предприятия перед юридическими и физическими лицами, возникающие в связи с приобретением товаров, долгосрочных активов, получением работ или услуг.

Для признания кредиторской задолженности в учете используются общие **критерии признания обязательств**. Чтобы обязательство было признано таковым, необходимо одновременное соответствие следующим критериям:

- у Ломбарда есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Кредиторская задолженность классифицируются как:

- краткосрочная кредиторская задолженность, которая должна быть погашена в условиях операционного цикла или в течение 12 месяцев с отчетной даты);
- долгосрочная (сроком оплаты более года).

Налог на прибыль

Ломбард учитывает настоящие и будущие налоговые последствия операций и других событий в финансовых отчетах.

Для целей составления финансовой отчетности применяется следующая классификация:

текущий налог - это сумма налога на прибыль, подлежащего уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период;

отложенные налоговые обязательства - это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу рассчитывается в соответствии с требованиями налогового законодательства РК исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действующих по состоянию на отчетную дату.

Признание эффекта будущих налоговых последствий приводит к возникновению в финансовой отчетности отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Они образуются в связи с разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой. Рассчитывается по ставке подоходного налога, действующей на территории РК, для определения наличия отсроченных налоговых активов или обязательств на дату составления финансовой отчетности.

Отсроченное налоговое обязательство признается независимо от вероятности будущего платежа.

Отсроченный налоговый актив признается только в случае вероятности получения будущего налогооблагаемого дохода, за счет которого будут использованы временные разницы.

Отсроченные налоговые активы и отсроченные налоговые обязательства представляются в бухгалтерском балансе в разделе долгосрочных активов и обязательств.

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует вероятность того, что субъект получит будущие экономические выгоды, и эти выгоды надежно измеряются.

Доход измеряется по стоимости полученного или подлежащего получению возмещения за вычетом суммы любых торговых и оптовых скидок предоставляемых продавцом. Критериями признания дохода от реализации товаров являются:

- переход к покупателю от продавца значительных рисков и преимуществ владения товарами;
- продавец более не участвует в управлении и не контролирует проданный товар;
- сумма дохода надежно оценивается;
- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят покупателю;
- понесенные или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, надежно оцениваются.

К доходам от финансирования относятся:

- доходы по вознаграждениям, где отражаются операции, связанные с получением доходов по финансовым активам за предоставление в пользование денежных средств;
- доходы по дивидендам, где отражаются операции, связанные с получением доходов по полученным дивидендам по ценным бумагам и доли участия, которые признаются при установлении права на получение выплаты.

Доходы от финансирования признаются в периоде, в котором они заработаны.

К прочим доходам относятся следующие виды доходов:

- от выбытия основных средств и нематериальных активов;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, установленный законодательством РК
- излишки материальных ценностей, выявленных при инвентаризации;
- поступления в возмещение причиненных субъекту убытков;
- доходы от аренды;
- другие.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если происходит уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которое может быть надежно измерено.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в тот же день, если затраты не создают будущие экономические выгоды.

Расходы подразделяются на расходы будущих периодов и расходы периода.

Расходы по реализованным товарам, работам и услугам включают в себя расходы на запасы. При продаже запасов, балансовая стоимость этих запасов признается в качестве расходов в том периоде, в котором признан доход от реализации запасов, оказания услуг, работ.

Расходы по вознаграждениям работников включают заработную плату, оплачиваемые отпуска, премии, пособия и другие выплаты работникам.

Расходы на финансирование включают в себя расходы по вознаграждениям и расходы на выплату процентов по финансовому лизингу. Расходы по финансированию признаются субъектом как расходы того периода, в котором они понесены, независимо от того, как займы используются.

К прочим расходам относятся прочие расходы, которые возникают независимо от процесса обычной деятельности.

Краткосрочные активы

Денежные средства и их эквиваленты, вклады в банках

Ломбард имеет несколько текущих счетов в тенге, открытых в банках второго уровня и несколько касс:

основная касса – предназначена для ведения административно-хозяйственных операций;

кассы субофисов – предназначена для осуществления ломбардных операций и прочих сопутствующих услуг, а также административно-хозяйственных операций данного субофиса.

Денежные средства Ломбарда в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

№ п/п	Наименование денежных средств	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
1	Денежные средства на текущих счетах в банках, в том числе:	1 962 914,28	4 401 756,92
	<i>АО ForteBank в г. Петропавловска</i>	<i>1 946 289,14</i>	<i>4 311 241,24</i>
	<i>в филиале АО ForteBank в г. Кокшетау</i>	<i>7 728,06</i>	<i>0</i>
	<i>АО ДБ Сбербанк</i>	<i>8 897,08</i>	<i>90 515,68</i>
2	Денежные средства в кассах	16 414 034,57	45 142 392,57
	ИТОГО	18 376 948,85	49 544 149,49

Фактическое наличие денежных средств подтверждено выписками банков и остатками в кассовой книге.

Краткосрочные финансовые инвестиции

В Отчете о финансовом положении краткосрочные финансовые инвестиции представлены следующим образом:

Счет, Наименование	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
1100, Краткосрочные финансовые активы	126 317 969,00	78 964 709,00
1110 Краткосрочные предоставленные займы	163 142 032,00	78 964 709,00
1110 21 Краткосрочные предоставленные займы клиентам	118 964 913,00	71 620 417,00
1110 22 Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам, в том числе:	7 353 056,00	7 344 292,00
от 1 до 30 дней	6 639 535	6 706 296,00
от 31 до 60 дней	465 021	351 145,00
от 61 до 90 дней	180 500	286 851,00
свыше 90 дней	68 000	-

При неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком своих обязательств, Ломбард вправе обратиться взыскание на заложенное имущество путем обращения заложенного имущества в свою собственность без проведения торгов, но не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита. После обращения в собственность все требования Ломбарда к заемщику считаются удовлетворенными. В связи с этим Ломбардом не начисляются резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам.

Краткосрочная дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность Ломбарда представлена следующими суммами:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
1210	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	3 256 008,00	8 507 815,00
1210.02	<i>Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей (по договорам рассрочки)</i>	<i>3 256 008,00</i>	<i>8 507 815,00</i>
1250	Краткосрочная дебиторская задолженность работников	19 201 406,37	
1260	Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде		1 096
1270	Краткосрочные вознаграждения к получению	4 279 292,00	4 117 808,00
1270.25	<i>Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам</i>	<i>3 673 299,00</i>	<i>4 117 808,00</i>
1270.29	<i>Просроченные доходы в виде вознаграждения</i>	<i>605 993,00</i>	
1280	Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	7 000 313,00	
1280.12	<i>Задолженность контрагентов по решениям суда</i>	<i>7 000 313,00</i>	

1290	Резерв по сомнительным требованиям	- 26 201 719,37	
1290.01	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности	- 26 201 719,37	

1. Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей образовалась в результате реализации товаров (залоговое имущество, обращенное в собственность) в рассрочку на срок до 12 месяцев. Продажа товаров в рассрочку регламентируется Положением о порядке продажи товаров в рассрочку.

При продаже товаров в рассрочку оформляется Договор купли-продажи товаров в рассрочку и одновременно составляется график гашения, который является неотъемлемой частью Договора купли-продажи товаров в рассрочку.

2. Краткосрочная дебиторская задолженность работников представлена задолженностью сотрудников по недостаткам денежных средств и залогового имущества клиентов, выявленные в ходе проведения ревизии. По выявленным недостаткам Ломбард обратился в следственные органы и в суд. По результатам обращения имеются решения суда о возмещение ущерба, а так же по отдельным сотрудникам еще проводятся следственные мероприятия.

В связи с тем, что Ломбард рассчитывает в обозримом будущем получить причитающиеся суммы по исполнительным листам (по ним отсутствует срок давности), а так же по некоторым делам все еще идут следственные мероприятия, Ломбард продолжает учитывать их в балансе за минусом резервов. Резервы созданы в рамках подготовки перехода на учет в соответствии с МСФО в размере 100% в счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

3. Краткосрочные вознаграждения к получению представлены начисленными % по микрокредитам, срок платежа по которым либо не наступил, либо наступил, но не выплачены заемщиками в связи с просрочкой платежа.

4. Прочая краткосрочная дебиторская задолженность представлена задолженностью контрагентов перед Ломбардом по вступившим в законную силу решениям суда. Аналогично краткосрочной дебиторской задолженности работников, Ломбард рассчитывает в обозримом будущем получить причитающиеся суммы по исполнительным листам, поэтому продолжает учитывать их в балансе за минусом резервов. Резервы созданы в рамках подготовки перехода на учет в соответствии с МСФО в размере 100% в счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Запасы

Запасы Ломбарда в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
1300	42 740 646,97	26 335 350,37
<i>1310, в том числе:</i>	<i>409 317,56</i>	<i>369 655,32</i>
<i>ГСМ</i>	<i>3 541,77</i>	<i>72 612,03</i>
<i>запчасти и материалы по ТО автотранспорта</i>	<i>316 250,00</i>	<i>156 250,00</i>
<i>канцтовары</i>	<i>89 525,79</i>	<i>109 656,68</i>
<i>Комплектующие к компьютерному и прочему оборудованию для тек обслуживания</i>		<i>1 172,32</i>
<i>Пожарная, охранная сигнализация, видеонаблюдение</i>		<i>15 714,29</i>
<i>Прочие ТМЦ</i>		<i>9 000,00</i>
<i>Реквизит для ювелирных изделий</i>		<i>5 250,00</i>
1330, в том числе:	42 331 329,41	25 965 695,05
<i>1331 – залоговое имущество, обращенное в собственность</i>	<i>27 271 394,06</i>	<i>8 148 631,06</i>
<i>1332 – товары, переданные на витрины для продажи</i>	<i>11 339 792,27</i>	<i>17 817 063,99</i>
<i>1333 – товары, переданные на хранение по договорам купли-продажи в рассрочку</i>	<i>3 720 143,08</i>	

Текущие налоговые активы

Текущие налоговые активы отражаются на счетах подраздела 1400, который предназначен для учета излишне уплаченных сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет при расчете с бюджетом, а также сумм налога на добавленную стоимость, подлежащего зачету по выставленным счетам-фактурам.

Текущие налоговые активы Ломбарда представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
Налоги, сборы, отчисления		
Виды платежей в бюджет (фонды)		
1410	38 329,04	38 329,04
Корпоративный подоходный налог	38 329,04	38 329,04
1420	73 986,00	36 517,93
Налог на добавленную стоимость (отложенное принятие к зачету)	73 986,00	36 517,93

1430	398 301,99	135 090,14
Земельный налог	5,00	3,00
Индивидуальный подоходный налог	186 095,50	65 720,82
Налог на имущество	50 989,60	3 235,39
Налог на транспорт	22,00	
Обязательные социальные отчисления (Петропавловск)	1 038,79	1 038,79
Плата за пользование земельными участками		6,00
Плата за размещение визуальной рекламы		23,07
Социальный налог	160 151,10	65 091,10
Итого	510 617,03	209 937,11

Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы Ломбарда представлена следующими суммами:

1. Краткосрочные авансы выданные поставщикам товаров и услуг, в том числе:

Счет	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
Контрагенты		
1610 01	262 957,49	122 794,85
Дивизион по корпоративному бизнесу-филиал АО КАЗАХТЕЛЕКОМ	18 000,00	18 000,00
КаР-Тел ТОО		6 897,70
Кызылжар су АО	3 500,00	2 320,40
Мобайл Телеком-Сервис ТОО	11 719,45	1 715,75
Мобизон ТОО	9 471,00	
Севказэнергосбыт ТОО(т/энергия)	33 530,14	6 356,27
Севказэнергосбыт ТОО(эл/энергия)	54 179,54	12 504,73
Симонян Лорета Эдиковна ИП	90 000,00	75 000,00
Эталон Регион ТОО	42 557,36	

2. Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
1620	237 535,08	255 301,94
страхование ГПО работодателя	43 890,00	45 918,00
Страхование ГПО(автомобиль)	18 132,45	17 221,17
Годовое обслуживание USB Модем 707 633 07 74 (Теле-2 Семейный)	50 174,19	57 210,26
Информационно-технологическое обслуживание 1С	38 392,84	47 767,84
Регистрация домена	873,20	873,20
услуги VPS-хостинг	86 072,40	86 311,47

Долгосрочные активы

Долгосрочная дебиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность Ломбарда на 01.01.2021г. была представлена долгосрочной задолженностью работников (хищение, порча, материальный ущерб и др.), а также прочей долгосрочной задолженностью (по решениям суда). Но в рамках перехода на учет в соответствии с МСФО с 01.01.2022г. эти суммы были переклассифицированы в краткосрочные.

Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости

Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости представлены долей участия в уставном капитале другого ТОО. Инвестиции, осуществляемые путем приобретения долей участия, отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности по стоимости приобретения. Общим собранием участников ТОО утверждаются результаты финансово-хозяйственной деятельности и принимается решение о выплате дивидендов. Полученные дивиденды в учете признаются как доход в том периоде, в котором они были объявлены.

Основные средства

Основные средства Ломбарда представлены следующим образом:

Основное средство	На начало периода
-------------------	-------------------

	Стоимость на начало периода	Амортизация на начало периода	Остаточная стоимость на начало периода
Здания	17 115 100,00	14 420 853,21	2 694 246,79
Канцелярские машины и компьютеры	5 342 002,44	4 707 980,92	634 021,52
компьютеры	4 780 735,55	4 207 591,96	573 143,59
принтеры	561 266,89	500 388,96	60 877,93
Машины и оборудование	16 520 276,66	4 874 999,45	11 645 277,21
Фиксированные активы, не включенные в другие группы	11 639 811,62	8 002 360,11	3 637 451,51
инструмент	2 229 530,00	1 450 452,89	779 077,11
мебель	3 739 334,61	2 642 870,15	1 096 464,46
прочие	3 086 101,55	2 396 344,96	689 756,59
сейфы и металлические шкафы	2 584 845,46	1 512 692,11	1 072 153,35
Итого	50 617 190,72	32 006 193,69	18 610 997,03

продолжение таблицы

Основное средство	За период				
	Поступление	Увеличение стоимости за счет переоценки	Амортизация начисление	Амортизация списание	Выбытие
Здания		9 031 900,00	522 939,96	14 420 853,21	
Канцелярские машины и компьютеры			278 812,13	27 950,00	27 950,00
компьютеры			264 798,57	27 950,00	27 950,00
принтеры			14 013,56		
Машины и оборудование	967 611,25	162 546,00	1 701 297,67	4 978 209,94	35 493,34
Фиксированные активы, не включенные в другие группы	401 879,03		789 966,17	490 933,56	504 052,13
инструмент			125 285,84	152 905,00	152 905,00
мебель	63 707,63		281 749,05	17 845,48	24 500,89
прочие	338 171,40		236 062,43	320 183,08	326 646,24
сейфы и металлические шкафы			146 868,85		
Итого	1 369 490,28		3 293 015,93	19 864 746,71	19 881 042,91

продолжение таблицы

Основное средство	На конец периода		
	Стоимость на конец периода	Амортизация на конец периода	Остаточная стоимость
Здания	26 147 000,00	522 939,96	25 624 060,04
Канцелярские машины и компьютеры	5 314 052,44	3 991 009,15	1 323 043,29
компьютеры	4 752 785,55	3 581 606,63	1 171 178,92
принтеры	561 266,89	409 402,52	151 864,37
Машины и оборудование	17 614 940,57	1 598 087,18	16 016 853,39
Фиксированные активы, не включенные в другие группы	11 537 638,52	7 741 607,91	3 796 030,61
инструмент	2 076 625,00	1 405 833,73	670 791,27
мебель	3 778 541,35	2 770 173,72	1 008 367,63
прочие	3 097 626,71	1 984 539,50	1 113 087,21
сейфы и металлические шкафы	2 584 845,46	1 581 060,96	1 003 784,50
Итого	60 613 631,53	13 853 644,20	46 759 987,33

Увеличение стоимости зданий и машин и оборудования в 2021 году связано с проведенной переоценкой в рамках подготовительных мероприятий для перехода к предоставлению финансовой отчетности по МСФО. В составе машин и оборудования переоценен автотранспорт.

Нематериальные активы

Нематериальные активы были списаны в рамках мероприятий, проводимых для подготовки к переходу на учет в соответствии с МСФО.

Краткосрочные обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства Ломбарда представлены краткосрочными займами, полученными от банка второго уровня АО «ForteBank» по кредитной линии.

По состоянию на 01.01.2021г. кредиты банка были полностью погашены. В 2021 году был получен новый краткосрочный кредит (на 12 месяцев) в рамках кредитной линии в сумме 10 000 000 тенге, с учетом ежемесячного погашения остаток финансового обязательства на 01.01.2022г. составил 4 166 666 тенге.

В 2021 году были получены и полностью погашены кредиты от учредителя в сумме 29 000 000 тенге.

Обязательства по налогам

Ломбард исчисляет и уплачивает налоги и другие обязательные платежи в бюджет в соответствии с требованиями Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

Формирование налогооблагаемой базы, ведение регистров (форм) налогового учета, составление налоговых деклараций по налогам и другим обязательным платежам в бюджет осуществляется бухгалтерией на основании Налоговой учетной политики.

Сверка расчетов с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам с налоговыми органами производится бухгалтерией ежеквартально и по итогам года.

Обязательства по налогам в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
Налоги, сборы, отчисления		
3100	1 871 942,00	3 534 791,00
Корпоративный подоходный налог	89 462,00	
Индивидуальный подоходный налог	694 124,00	385 119,00
Налог на добавленную стоимость	515 148,00	3 147 686,00
Социальный налог	570 990,00	
Плата за эмиссии в окружающую среду	2 218,00	1 986,00

Обязательства по другим обязательным платежам

Ломбард исчисляет и уплачивает другие обязательные платежи в соответствии с требованиями законодательства о пенсионном обеспечении, об обязательном социальном страховании и обязательном социальном медицинском страховании.

Учет расчетов по этим платежам ведется аналогично расчетам по налогам.

Обязательства по другим обязательным платежам в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
3200	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	1 431 974,00	726 098,00
3210	Обязательства по социальному страхованию	541 824,00	214 422,00
3211	Обязательства по социальным отчислениям	239 844,00	165 169,00
3212	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	151 115,00	49 253,00
3213	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	150 865,00	
3220	Обязательства по пенсионным отчислениям	890 150,00	511 676,00

Краткосрочная кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность в Отчете о финансовом положении представлена задолженностью поставщикам услуг на счете 3310 и обязательством по перечислению удержанной (по заявлению сотрудника) из заработной платы суммы в погашение кредита на счете 3397, в том числе:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
------	--------------	------------------------	------------------------

3310	Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в том числе:	1 016 976,70	914 002,43
	BOTAI Development AO	797,00	744,00
	Арида-Софт TOO	18 330,00	
	КаР-Тел TOO	1 359,70	
	КУАТ Охранное бюро TOO	597 000,00	500 000,00
	Кызылжар су АО		840,06
	Мобайл Телеком-Сервис TOO		0,81
	МФО "SATOR" TOO	362 000,00	362 000,00
	МюльСервис TOO		1 830,00
	Орталык базар АО		
	Рагозин Н.П. ИП		8 800,00
	РОС-04 TOO		5 491,00
	Северная региональная дирекция телекоммуникаций	34 490,00	31 296,56
	Хрупин Олег Сергеевич ИП	3 000,00	3 000,00
3397	Прочая краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе:	72 568,89	
	МФО "SATOR" TOO по заявлению сотрудника по удержанию кредита с з/платы	72 568,89	
Итого		1 089 545,59	914 002,43

Прочие краткосрочные обязательства

Прочие краткосрочные обязательства Ломбарда представлены доходами будущих периодов.

На счетах «Доходы будущих периодов» отражаются краткосрочные обязательства, возникающие при регистрации договора купли-продажи товаров в рассрочку с покупателями – физическими лицами. После полной оплаты товара покупателем Ломбард производит реализацию товара и признает доход от реализации товаров.

В отчете о финансовом состоянии Ломбарда прочие краткосрочные активы представлены следующим образом:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2022г.	Сальдо на 01.01.2021г.
3520	Доходы будущих периодов, в том числе:	6 305 500,00	11 321 685,00
	Обязательство по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	6 305 500,00	11 321 685,00

Долгосрочные обязательства

Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 01.01.2022г. составили 5 105 967 тенге. Увеличение произошло в связи с переоценкой зданий и автотранспорта.

Капитал

Собственный капитал Ломбарда включает:

- уставный капитал;
- нераспределенный доход (нераспределенная прибыль).

Уставный капитал

Уставный капитал Ломбарда равен сумме вкладов учредителей. Формирование уставного капитала произведено в соответствии с учредительными документами.

По решению учредителей от 20.12.2021г. произведено увеличение уставного капитала за счет увеличения доли одного из учредителей на 30 млн. тенге. По состоянию на 01.01.2022г. уставный капитал ломбарда составил 130 000 000 тенге.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль – это чистая прибыль, выявленная в бухгалтерском учете по результатам отчетного года.

По состоянию на 01.01.2022г. нераспределенная прибыль Ломбарда составила 92 801 935 тенге и представлена следующим образом:

- нераспределенная прибыль предыдущих лет - 95 126 774,07тенге;
- непокрытый убыток отчетного года – (-2 324 839,38) тенге.

Нераспределенная прибыль, сложившаяся на 01.01.2021г., была использована для проведения результатов переоценки зданий и автотранспорта, а также создание резервов по краткосрочной дебиторской задолженности (см. Примечания к Отчету об изменениях в капитале).

Примечания к Отчету о совокупном доходе

Доходы

Ломбардом в 2021 году получены следующие виды доходов от основной деятельности:

- доход от финансирования;
- доход от реализации ювелирных изделий;

и прочие виды доходов:

- доходы от выбытия основных средств;
- доходы от операционной аренды;
- прочие доходы.

Доходы от основной деятельности

Доходы от финансирования представлены:

- доходами, связанными с получением вознаграждения по займам;
- доходами по дивидендам.

Доходы по вознаграждениям – процентный доход по предоставленным микрокредитам. Доходы в виде вознаграждения начисляются ежедневно на начало каждого рабочего дня, на основе процентной ставки в день исходя из годовой ставки вознаграждения. Процентные ставки утверждаются приказом по предприятию и прописываются в Договоре о предоставлении микрокредита. Вознаграждение по микрокредиту начисляется исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 365 дням, и фактического количества дней в месяц.

За 2021 год доходы по вознаграждениям составили 88 811 002 тенге.

Доходы по дивидендам возникают при получении дивидендов от инвестиции в другое ТОО и начисляются на основании решения участников товарищества, принимаемого ежегодно на общем собрании участников. В 2021 году были начислены дивиденды за 2020 год в размере 43 275 тенге.

Доходы от реализации ювелирных изделий – это доход от реализации залогового имущества, обращенного в собственность без проведения торгов. Ломбард реализует товары по ценам, утвержденным директором. Цена товара устанавливается таким образом, чтобы покрыть все потери по непогашенным кредитам (сумму основного долга + %), однако при этом также учитывается и рыночная стоимость ювелирных изделий. В 2021 году Ломбардом получено доходов от реализации товаров в сумме 37 128 391 тенге.

Прочие доходы

Доходы от выбытия основных средств возникают при продаже или списании основных средств по цене, выше их балансовой стоимости. В 2021 году Ломбард доходы от выбытия основных средств отсутствуют.

Доходы от операционной аренды возникли в связи со сдачей в аренду собственных помещений и составили в 2021 году 107 142 тенге.

Сдача помещений в аренду оформляется договорами аренды, которые заключаются в начале каждого года и действуют до конца года, то есть на срок 12 месяцев.

Прочие доходы Ломбарда представлены следующим образом:

Доходы от операционной аренды	107 142,96
Доходы безвозмездные в связи с расторжением Договора купли-продажи товаров в рассрочку	225 616,08
Доходы от превышения оценочной стоимости над суммой долга по микрокредитам	2 291 613,00
Пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	239 451,00
Пени за просрочку платежей по микрокредитам	12 389 022,00
Прочие доходы (по исполнительным листам)	32 035,00
Итого	15 284 880,04

Доходы от операционной аренды возникли от сдачи в операционную аренду части собственных помещений. Аренда оформляется договорами аренды на 1 год.

Безвозмездные доходы в сумме 225 616 тенге возникли в связи с расторжением договоров купли-продажи товаров в рассрочку. Расторжение договора в соответствии с его положениями происходит в случае, когда покупатель не производит платежи по графику погашения к договору, то есть возникает просрочка платежей свыше 30 календарных дней. Договор купли-продажи считается расторгнутым и все платежи, произведенные ранее Покупателем, ему не возвращаются, а признаются доходом Ломбарда.

Доходы от превышения оценочной стоимости над суммой долга по микрокредитам образуются при обращении в собственность залогового имущества заемщиков в результате несостоявшихся торгов или без проведения торгов, в случае, если общая сумма основного долга по микрокредиту и вознаграждения по нему будет меньше оценочной стоимости залогового имущества, установленной в залоговом билете при выдаче микрокредита.

Доход в виде пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку возникает в случае, если покупатель не соблюдает график погашения, который предоставляется покупателю при

оформлении договора купли-продажи товаров в рассрочку и который является неотъемлемой частью данного договора. Пени начисляются в размере 0,5% за каждый день просрочки более 30 календарных дней.

Доходы в виде пени за просрочку платежей по микрокредитам начисляются Ломбардом за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита. Размер пени составляет 0,5 % от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

Расходы

Административные расходы или расходы периода списываются в том отчетном периоде, в котором они произведены. Основные статьи затрат представлены следующим образом:

Наименование статей расходов	Сумма (тенге)
Амортизация	3 295 399,35
Командировочные расходы	235 000,00
Коммунальные расходы	767 039,42
Материальные затраты	2 101 014,22
НДС, не принятый к зачету	822 215,22
Охранная, пожарная безопасность и видеонаблюдение	7 962 050,70
Расходы на автотранспорт	408 942,86
Текущий ремонт помещения	475 995,53
Техническое обслуживание ОС	518 139,29
Расходы по вознаграждениям сотрудникам и иным физическим лицам	70 893 466,24
Реклама	257 164,00
Налоги и другие платежи в бюджет	7 780 088,00
услуги связи	921 762,96
сопровождение программного обеспечения	342 705,34
Юридические услуги	200 000,00

Расходы на финансирование включают в себя расходы по вознаграждениям по кредитам полученным. Расходы по финансированию признаются Ломбардом как расходы того периода, в котором они понесены, независимо от того, как займы используются. Расходы на финансирование в 2021 году составили 1 406 352 тенге, в том числе:

Заимодатель	Сумма (тенге)
ForteBank АО	605 694,43
ТОО "ФПК Тимей" (учредитель)	800 658,00

Прочие расходы

Прочие расходы в Ломбарде представлены следующим образом:

Наименование статей расходов	Сумма (тенге)
Расходы по выбытию активов	16 296,20
Расходы по операционной аренде	14 397 587,88
Услуги банка	3 126 938,7
Членские взносы	119 012,00
Сумма корректировки НДС при списании ОС	1 348,52
Убыток от превышения суммы долга над оценочной стоимостью по ЗБ	870 020,00
Итого	18 531 203,30

Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу отсутствуют в связи с получением в 2021 году убытка в налоговом учете.

В результате по итогам года получен убыток в сумме 2 324 839 тенге.

Примечания к Отчету об изменениях в капитале

В 2021 году произошли следующие изменения в капитале Ломбарда:

- увеличение уставного капитала на сумму 30 000 000 тенге и составил на 01.01.2022г. 130 000 000 тенге;
- уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 26 201 719 тенге в связи с созданием резерва по дебиторской задолженности;
- увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 1 580 818 тенге в связи с восстановлением балансовой стоимости основных средств путем корректировки амортизации в целях подготовки к переходу на МСФО;
- увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 28 507 993 тенге в связи с переоценкой зданий и автотранспорта в целях подготовки к переходу на МСФО;

