

Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"
Вид деятельности Деятельность ломбардов
Среднегодовая численность работников 37
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 2022 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	250 465 770	195 981 974
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	21 744 217	18 376 949
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	179 684 464	126 317 969
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	16 962 101	7 535 300
Запасы	05	30 287 227	42 740 647
Текущие налоговые активы	06	379 025	510 617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 408 737	500 493
II. Долгосрочные активы	09	51 640 049	46 791 556
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	31 569
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	51 640 049	46 759 987
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	-	-
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	302 105 818	242 773 531
Обязательства	22	57 024 131	19 971 595
III. Краткосрочные обязательства	23	46 732 783	14 865 628
Краткосрочные финансовые обязательства	24	21 708 945	4 166 667
Обязательства по налогам	25	3 724 371	1 871 942
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	2 123 290	1 431 974
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	828 127	1 089 546
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	18 348 050	6 305 500
IV. Долгосрочные обязательства	30	10 291 348	5 105 967
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	5 480 215	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	4 811 133	5 105 967
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	245 081 687	222 801 935
Уставный капитал	37	150 000 000	130 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	95 081 687	92 801 935
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	302 105 818	242 773 531

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

37

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2022 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	73 998 754	37 128 391
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	59 540 265	25 736 995
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	14 458 489	11 391 397
Доходы от финансирования	040	111 256 644	88 854 277
Прочие доходы	050	19 095 355	15 284 880
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	128 863 162	112 315 425
Расходы на финансирование	080	4 147 505	1 406 352
Прочие расходы	090	8 777 407	4 133 615
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	3 022 415	-2 324 839
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	3 022 415	-2 324 839
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	742 663	-
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	2 279 752	-2 324 839
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	2 279 752	-2 324 839
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	2 279 752	-2 324 839

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

М П



(Handwritten signature)
(подпись)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"

Наименование

Вид деятельности

Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников

37

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2022 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	130 000 000	-	92 801 935	222 801 935	-	222 801 935
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	130 000 000	-	92 801 935	222 801 935	-	222 801 935
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	-	-	2 279 752	2 279 752	-	2 279 752
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	2 279 752	2 279 752	-	2 279 752
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	20 000 000	-	-	20 000 000	-	20 000 000
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	150 000 000	-	95 081 687	245 081 687	-	245 081 687
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	100 000 000	-	96 374 711	196 374 711	-	196 374 711
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	100 000 000	-	96 374 711	196 374 711	-	196 374 711
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

тенге

тенге

Показатель	Код строка и	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, признанный	140	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	(3 572 776)	-	(3 572 776)
Всего прибылей/убытков за период	160	-	-	(3 572 776)	-	(3 572 776)
Дивиденды	170	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	30 000 000	-	-	-	30 000 000
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	130 000 000	-	92 801 935	-	222 801 935

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

М П



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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2022 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	2 057 155 646	1 460 554 223
в том числе:		-	-
реализация товаров, услуг	11	86 904 663	41 931 006
погашение микрокредитов	45	1 848 529 417	1 321 106 360
вознаграждение по микрокредитам	45	105 283 142	84 863 754
пени за просрочку платежей по микрокредитам	13	15 607 893	12 333 870
пени за просрочку платежей по договорам рассрочки	13	530 765	238 007
дивиденды	14	50 311	43 275
прочие поступления	15	249 455	37 951
2. Выбытие денежных средств, всего	20	2 087 580 368	1 525 698 206
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	37 176 522	32 577 580
предоставление микрокредитов	55	1 944 222 316	1 406 963 181
выплаты по заработной плате	23	70 690 061	58 707 970
выплата вознаграждения по займам	24	2 621 468	1 286 254
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	31 626 715	25 809 147
прочие выплаты	27	1 243 287	354 074
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	-30 424 722	-65 143 983
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	10 000	0
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
Реализация доли участия в УК другого предприятия	43	10 000	-
реализация финансовых активов	44	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	3 689 210	189 884
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	3 689 210	189 884
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	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	-3 679 210	-189 884

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	66 300 000	69 000 000
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	20 000 000	30 000 000
получение займов	72	46 300 000	39 000 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	28 828 800	34 833 333
в том числе:		-	-
погашение займов	81	28 828 800	34 833 333
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	90	37 471 200	34 166 667
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр.	100	3 367 268	-31 167 201
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	18 376 949	49 544 149
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	21 744 217	18 376 949

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

М П



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Ломбард «Зангар» за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 Международными стандартами финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса, 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.

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.

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.

По состоянию на 1.01.2023г. нематериальные активы отсутствуют.

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 ежемесячно 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.

Пояснения к Отчету о финансовом положении

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 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
1	Денежные средства на текущих счетах в банках, в том числе:	468 253,17	1 962 914,28
	АО ForteBank в г. Петропавловска	466 233,17	1 946 289,14
	в филиале АО ForteBank в г. Кокшетау	2 020,00	7 728,06
	АО ДБ Сбербанк		8 897,08
2	Денежные средства в кассах	21 275 963,57	16 414 034,57
	ИТОГО	21 744 216,74	18 376 948,85

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 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
1100, Краткосрочные финансовые активы	179 684 464,00	126 317 969,00
1110 Краткосрочные предоставленные займы	179 684 464,00	126 317 969,00
1110 21 Краткосрочные предоставленные займы клиентам	166 385 423,00	118 964 913,00
1110 22 Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам, в том числе:	13 299 041,00	7 353 056,00
от 1 до 30 дней	128 821 365	6 639 535
от 31 до 60 дней	477 676	465 021
от 61 до 90 дней		180 500
свыше 90 дней		68 000

При неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком своих обязательств, Ломбард вправе обратить 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 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
1210	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	10 605 558,00	3 256 008,00
1210.02	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей (по договорам рассрочки)	10 605 558,00	3 256 008,00
1250	Краткосрочная дебиторская задолженность работников	19 201 406,37	19 201 406,37
1260	Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде		
1270	Краткосрочные вознаграждения к получению	6 255 743,00	4 279 292,00
1270.25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	5 152 233,00	3 673 299,00
1270.29	Просроченные доходы в виде вознаграждения	1 103 510,00	605 993,00
1280	Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	7 016 827,00	7 000 313,00
1280.12	Задолженность контрагентов по решениям суда	7 006 827,00	7 000 313,00
1290	Резерв по сомнительным требованиям	- 26 117 433,37	- 26 201 719,37
1290.01	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности	- 26 117 433,37	- 26 201 719,37
	ИТОГО	16 962 101,00	7 535 300,00

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 возмещении 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 в конце 2021 года. В 2022 году по мере поступления платежей по исполнительным листам производилось списание соответствующего резерва и восстановление прибыли прошлых лет.

Запасы

Запасы Ломбарда в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
1300	30 287 226,51	42 740 646,97
<i>1310, в том числе:</i>	<i>486 635,14</i>	<i>409 317,56</i>
ГСМ	3 821,43	3 541,77
запчасти и материалы по ТО автотранспорта	428 571,43	316 250,00
канцтовары	54 242,58	89 525,79
Комплектующие к компьютерному и прочему оборудованию для тек обслуживания		
Пожарная, охранная сигнализация, видеонаблюдение		
Прочие ТМЦ		
Реквизит для ювелирных изделий		
1330, в том числе:	29 800 591,07	42 331 329,41
1331 – залоговое имущество, обращенное в собственность	7 287 330,50	27 271 394,06
1332 – товары, переданные на витрины для продажи	9 166 566,06	11 339 792,27
1333 – товары, переданные на хранение по договорам купли-продажи в рассрочку	13 346 694,51	3 720 143,08

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 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Налоги, сборы, отчисления		
Виды платежей в бюджет (фонды)		
1410	21 012,90	38 329,04
Корпоративный подоходный налог	21 012,90	38 329,04
1420	87 176,86	73 986,00
Налог на добавленную стоимость (отложенное принятие к зачету)	87 176,86	73 986,00
1430	270 834,89	398 301,99
Земельный налог	5,00	5,00
Индивидуальный подоходный налог	120 293,72	186 095,50
Налог на имущество	23 922,00	50 989,60
Налог на транспорт	22,0	22,00
Обязательные социальные отчисления (Петропавловск)	92,85	1 038,79
Обязательные пенсионные отчисления (Петропавловск)	282,22	
Плата за размещение визуальной рекламы	6 126,00	
Социальный налог	120 091,10	160 151,10
Итого	379 024,65	510 617,03

Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы Ломбарда представлены следующими суммами:

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

Счет	Сальдо на 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Контрагенты		
1610 01	1 209 634,09	262 957,49
Trade Engine TOO	111 000,00	
Дивизион по корпоративному бизнесу-филиал АО КАЗАХТЕЛЕКОМ	166 981,86	18 000,00
КазАвтоЖол АО НК	100,00	
Казбеков Нурум Нурмуханович адвокат	500 000,00	
КаР-Тел TOO	1 698,73	
Кызылжар су АО	4 997,62	3 500,00
Мобайл Телеком-Сервис TOO	1 801,93	11 719,45
Мобизон TOO	12 765,00	9 471,00
РекЛайм ИП	96 000,00	
Севказэнергосбыт TOO(т/энергия)	5 330,43	33 530,14
Севказэнергосбыт TOO(эл/энергия)	55 183,92	54 179,54
Эталон Регион TOO	253 774,60	42 557,36

2. Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
1620	199 102,74	237 535,08
страхование ГПО работодателя	46 956,00	43 890,00
Страхование ГПО(автомобиль)		18 132,45
Годовое обслуживание USB Модем 707 633 07 74 (Теле-2 Семейный)	62 339,72	50 174,19
Информационно-технологическое обслуживание 1С	40 327,39	38 392,84
Регистрация домена	873,20	873,20
услуги VPS-хостинг	7 152,64	86 072,40
Виртуальный сервер (тарифный план "Basic-2")	41 453,79	

Долгосрочные активы

Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости

Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости представлены долей участия в уставном капитале другого TOO. Инвестиции, осуществляемые путем приобретения долей участия, отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности по стоимости приобретения. Общим собранием участников TOO 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. В 2022 году доля участия в уставном капитале была продана второму учредителю TOO по своей себестоимости.

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
Арендованные помещения			
Здания	26 147 000,00	522 939,96	25 624 060,04
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	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, в т.ч.:	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

продолжение таблицы

Основное средство	За период				
	Поступление	Увеличение стоимости за счет переоценки	Амортизация начисление	Амортизация списание	Выбытие
Арендованные помещения	10 178 219,00		5 089 109,04		
Здания			522 939,96		
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	556 887,52		352 973,53	17 280,18	19 155,18
компьютеры	556 887,52		333 473,53	17 280,18	19 155,18
принтеры			19 500,00		
Машины и оборудование	3 310 220,17		2 442 475,25	62 552,40	65 445,26
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	111 039,15		734 565,67	400 301,2	529 774,38
инструмент			97 918,56		
мебель	27 284,68		241 043,4	331 453,47	452 386,66
прочие	83 754,47		267 798,54	68 847,73	77 387,72
сейфы и металлические шкафы			127 805,17		
Итого	14 156 365,84	0	9 142 063,45	480 133,78	614 374,82

продолжение таблицы

Основное средство	На конец периода		
	Стоимость на конец периода	Амортизация на конец периода	Остаточная стоимость
Арендованные помещения	10 178 219,00	5 089 109,04	5 089 109,06
Здания	26 147 000	1 045 879,92	25 101 120,08
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	5 851 784,78	4 326 702,50	1 525 082,28
компьютеры	5 290 517,89	3 897 799,98	1 392 717,91
принтеры	561 266,89	428 902,52	132 364,37
Машины и оборудование	20 859 715,48	3 978 010,03	16 881 705,45
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	11 118 903,29	8 075 872,38	3 043 030,91
инструмент	2 076 625,00	1 503 752,29	572 872,71
мебель	3 353 439,37	2 679 763,65	673 675,72
прочие	3 103 993,46	2 183 490,31	920 503,15
сейфы и металлические шкафы	2 584 845,46	1 708 866,13	875 979,33
Итого	74 155 622,55	22 515 573,87	51 640 048,68

Краткосрочные обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства Ломбарда представлены:

- краткосрочными займами, полученными от банка второго уровня АО «ForteBank» по кредитной линии в сумме;
- краткосрочными займами, полученными от одного из учредителей.

Счет	Сальдо на 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
3010	14 108 945,27	4 166 666,69
АО ForteBank	14 108 945,27	4 166 666,69
3020	7 600 000,00	0
ТОО «ФПК «Тимей»	7 600 000,00	0

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 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Налоги, сборы, отчисления		
3100	3 724 371,00	1 871 942,00
Корпоративный подоходный налог	1 036 692,00	89 462,00
Индивидуальный подоходный налог	1 023 809,00	694 124,00
Налог на добавленную стоимость	812 397,00	515 148,00
Социальный налог	850 014,00	570 990,00
Плата за эмиссии в окружающую среду	1 459,00	2 218,00

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 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
3200	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	2 123 290,00	1 431 974,00
3210	Обязательства по социальному страхованию	859 947,00	541 824,00
3211	Обязательства по социальным отчислениям	326 741,00	239 844,00
3212	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	213 510,00	151 115,00
3213	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	319 696,00	150 865,00
3220	Обязательства по пенсионным отчислениям	1 263 343	890 150,00

Краткосрочная кредиторская задолженность

Краткосрочные кредиторская задолженность в Отчете о финансовом положении представлена следующими суммами:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
3310	Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в том числе:	466 126,62	1 016 976,70
	BOTAI Development AO	1 759,00	797,00
	Арида-Софт TOO	6 660,00	18 330,00
	КаР-Тел TOO		1 359,70
	КУАТ Охранное бюро TOO	345 000,00	597 000,00
	КоммунСевер TOO	5 220,00	
	Мобайл Телеком-Сервис TOO	2 237,62	
	МФО "SATOR" TOO		362 000,00
	Северная региональная дирекция телекоммуникаций		34 490,00
	Хрупин Олег Сергеевич ИП	3 000,00	3 000,00
	Шанырак УК TOO	2 250,00	
	Юридическая компания Рет TOO	100 000,00	
3360	Краткосрочная задолженность по аренде	306 372	

3380.36	Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде	55 628	
3397	Прочая краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе:		72 568,89
	МФО "SATOR" ТОО по заявлению сотрудника по удержанию кредита с з/платы		72 568,89
Итого		828 126,62	1 089 545,59

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 01.01.2023г.	Сальдо на 01.01.2022г.
3520	Доходы будущих периодов, в том числе:	4 811 133,15	6 305 500,00
	Обязательство по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	4 811 133,15	6 305 500,00

Долгосрочные обязательства

Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 01.01.2023г. составили 4 811 133,15 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 04.05.2022г. произведено увеличение уставного капитала за счет увеличения доли одного из учредителей на 20 млн. тенге. По состоянию на 01.01.2023г. уставный капитал ломбарда составил 150 000 000 тенге.

Нераспределенная прибыль

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

По состоянию на 01.01.2023г. нераспределенная прибыль Ломбарда составила 95 081 687,04 тенге и представлена следующим образом:

- нераспределенная прибыль предыдущих лет – 92 801 935,32тенге;
- непокрытый убыток отчетного года – 2 279 751,72 тенге.

Примечания к Отчету о совокупном доходе

Доходы

Ломбардом в 2022 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 месяце.

За 2022 год доходы по вознаграждениям составили 111 196 333 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 2022 году были начислены дивиденды за 2021 год в размере 50 311 тенге.

Прочие доходы от финансирования представлены суммой дохода от продажи доли участия в другом ТОО в размере 10 000 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 2022 году Ломбардом получено доходов от реализации товаров в сумме 73 998 754 тенге.

Прочие доходы

Прочие доходы Ломбарда представлены следующим образом:

Счет	Наименование	Доход
6240.03	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по прочей дебиторской задолженности	84 286
6260	Доходы от операционной аренды	53 571,42
6280.07	Доходы безвозмездно полученные	3 758,64
6280.07	Доходы безвозмездные в связи с расторжением Договора купли-продажи товаров в рассрочку	137 410,00
6280.07	Доходы от превышения оценочной стоимости над суммой долга по микрокредитам	2 780 019,00
6280.07	Прочие доходы (по исполнительным листам)	168 105,00
6280.08	Пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	199 367,00
6280.08	Пени за просрочку платежей по микрокредитам	15 668 838,00
	Итого	19 095 355,06

Доходы от выбытия основных средств возникают при продаже или списании основных средств по цене, выше их балансовой стоимости. В 2022 году Ломбард доходы от выбытия основных средств отсутствуют.

Доходы от операционной аренды возникли в связи со сдачей в аренду собственных помещений и составили в 2022 году 53 571,42 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.

Безвозмездные доходы в сумме 137 410 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)
Расходы по вознаграждениям сотрудникам и иным физическим лицам	85 767 320,00
Расходы по операционной аренде	10 171 081,50
Налоги и другие платежи в бюджет	10 021 318,00
Охранная, пожарная безопасность и видеонаблюдение	6 367 817,48

Амортизация	4 052 954,41
Материальные затраты	2 411 021,53
Юридические услуги	1 524 911,00
Расходы на автотранспорт	1 136 277,67
НДС, не принятый к зачету	976 228,48
Коммунальные расходы	889 704,87
услуги связи	872 621,88
Текущий ремонт помещения	863 630,34
Командировочные расходы	826 536,00
Реклама	809 496,57
Техническое обслуживание ОС	727 726,42
сопровождение программного обеспечения	344 824,40
И т.д.	
ВСЕГО	128 863 162,00

Расходы на финансирование включают в себя:

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по кредитам полученным. Расходы по финансированию признаются Ломбардом как расходы того периода, в котором они понесены, независимо от того, как займы используются;
- процентные расходы по обязательствам по аренде.

Расходы на финансирование в 2022 году составили 2 894 244,36 тенге, в том числе:

Заимодаватель	Сумма (тенге)
ForteBank АО	1 548 788,36
ТОО "ФПК Тимей" (учредитель)	1 345 456,00

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили в 2022 году 1 253 139 тенге, в том числе:

Арендодатель	Сумма (тенге)
ТОО МФО «SATOR»	914 724,00
ТОО "ФПК Тимей" (учредитель)	338 415,18

Прочие расходы

Прочие расходы в Ломбарде представлены следующим образом:

Наименование статей расходов	Сумма (тенге)
Расходы по выбытию активов	165 810,04
Услуги банка	3 362 650,06
Членские взносы	140 016,00
Сумма корректировки НДС при списании ОС	7 542,76
Убыток от превышения суммы долга над оценочной стоимостью по ЗБ	12 279,00
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	5 089 109,04
Итого	8 777 406,90

Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу в 2022 году составили 742 663 тенге.

По итогам 2022 года получена прибыль в сумме 2 279 752 тенге.

Примечания к Отчету об изменениях в капитале

В 2022 году произошли следующие изменения в капитале Ломбарда:

- увеличен уставный капитал на сумму 20 000 000 тенге и составил на 01.01.2023г. 150 000 000 тенге;
- получена прибыль за 2022 год в сумме 2 279 752 тенге.

Примечания к Отчету о движении денег

Потоки денежных средств Ломбарда за отчетный период классифицируются на потоки от:

- операционной деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности.

Операционная деятельность – это основная, приносящая доход деятельность, и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности, в том числе:

- денежные поступления от ломбардных операций (возвраты кредитов, предоставленные физическим лицам);
- денежные средства, полученные от заемщиков в уплату процентов по кредитам;
- денежные поступления от предоставления офисных помещений в аренду, в субаренду;
- денежные поступления от продажи товаров, предназначенных для продажи (ювелирные изделия);

- денежные оттоки от ломбардных операций (выдача кредитов);
- выплаты денежных средств поставщикам товаров, работ и услуг;
- выплаты денежных средств работникам в виде заработной платы и в подотчет;
- выплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и фонды;
- прочие.

Отчет о движении денег от операционной деятельности составляется прямым методом.

За 2022 год от операционной деятельности поступило 2 057 155 646 тенге, в том числе:

- поступления от физических лиц-заемщиков в погашение полученных ими кредитов – 1 848 529 417 тенге;
- получение вознаграждений от физических лиц по выданным микрокредитам – 105 283 142 тенге;
- реализация товаров, услуг – 86 904 663 тенге;
- пени за просрочку платежей по микрокредитам – 15 607 893 тенге;
- пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку – 530 765 тенге;
- дивиденды – 50 311 тенге;
- прочие поступления – 249 455 тенге.

За 2022 год выбытие денежных средств от операционной деятельности составило 2 087 580 368 тенге, в том числе:

- выдача кредитов физическим лицам – 1 944 222 316 тенге;
- выплаты по заработной плате – 70 690 061 тенге;
- платежи поставщикам товаров и услуг – 37 176 522 тенге;
- платежи в бюджет – 31 626 715 тенге;
- выплата вознаграждения по займам полученным – 2 621 468 тенге;
- прочие выплаты – 1 243 287 тенге.

Чисто изменение денежных средств от операционной деятельности составило – минус 30 424 722 тенге.

Инвестиционная деятельность – приобретение и выбытие долгосрочных активов и прочих инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств, в том числе:

- денежные поступления от продажи недвижимости, зданий и оборудования, нематериальных и других долгосрочных активов;
- денежные выплаты по приобретению недвижимости, зданий и оборудования, нематериальных и других долгосрочных активов.

Ломбард представляет основные виды денежных поступлений и денежных выплат, возникающих в результате осуществления инвестиционной деятельности отдельно (без взаимозачета). При этом в отчете представляется весь объем денежных потоков, как поступающих в Ломбард, так и выбывающих из нее, даже если эти поступления и выплаты связаны с осуществлением одной и той же операции.

За 2022 год поступление денежных средств от инвестиционной деятельности составило 10 000 тенге – продажа доли в уставном капитале другого ТОО.

В 2022 году выбытие от инвестиционной деятельности составило 3 689 210 тенге на приобретение основных средств.

Чисто изменение денег от инвестиционной деятельности составило – минус 3 679 210 тенге.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала, в том числе:

- денежные поступления от дополнительно оплаченного капитала;
- денежные выплаты учредителям Ломбарда при уменьшении собственного капитала;
- денежные поступления, связанные с привлечением краткосрочных и долгосрочных кредитов;
- денежные погашения полученных кредитов.

Ломбард представляет основные виды денежных поступлений и денежных выплат, возникающие в результате осуществления финансовой деятельности, отдельно (без взаимозачета). При этом в отчете представляется весь объем денежных потоков, как поступающих в Ломбард, так и выбывающих из него, даже если эти поступления и выплаты связаны с осуществлением одной и той же операции.

За 2022 год поступление от финансовой деятельности составило 66 300 000 тенге, в том числе: взнос в уставный капитал Ломбарда - 20 000 000 тенге и получение кредитов на сумму 46 300 000 тенге. Выбытие от финансовой деятельности составило 28 828 800 тенге – погашение полученных кредитов. Чисто изменение денег от финансовой деятельности составило – плюс 37 471 200 тенге.

На 01.01.2022г. денежные средства Ломбарда составили 18 376 949 тенге, чистое изменение денег от всех видов деятельности составило плюс 3 367 268 тенге, что увеличило сальдо денежных средств на 01.01.2023г., которое составило 21 744 217 тенге.

Директор:  Карменова Г.Б.

Главный бухгалтер:  Сандыбаева А.С.

