

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 2023 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	300 895 855	250 465 770
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	21 019 670	21 744 217
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	199 258 867	179 684 464
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	22 847 776	16 962 101
Запасы	05	55 441 734	30 287 227
Текущие налоговые активы	06	375 824	379 025
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 951 985	1 408 737
II. Долгосрочные активы	09	47 241 702	51 640 049
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	47 241 702	51 640 049
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	348 137 557	302 105 818
Обязательства	22	101 310 001	57 024 131
III. Краткосрочные обязательства	23	89 711 835	46 732 783
Краткосрочные финансовые обязательства	24	58 015 279	21 708 945
Обязательства по налогам	25	3 908 673	3 724 371
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 847 280	2 123 290
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	12 303	828 127
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	25 928 300	18 348 050
IV. Долгосрочные обязательства	30	11 598 167	10 291 348
Долгосрочные финансовые обязательства	31	6 566 754	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	5 480 215
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	5 031 413	4 811 133
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	246 827 555	245 081 687
Уставный капитал	37	150 000 000	150 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	96 827 555	95 081 687
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	348 137 557	302 105 818

Руководитель Карменова Г. Б.
(фамилия, имя, отчество)
Главный бухгалтер М. П. Сандыбаева А. С.
(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
2023 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	53 767 564	73 998 754
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	43 707 280	59 540 265
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	10 060 283	14 458 489
Доходы от финансирования	040	128 999 470	111 256 644
Прочие доходы	050	37 165 972	19 095 355
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	135 570 586	118 692 080
Расходы на финансирование	080	7 814 608	4 147 505
Прочие расходы	090	29 626 323	18 948 488
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	3 214 209	3 022 415
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 110+/-стр. 120)	130	3 214 209	3 022 415
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	1 468 341	742 663
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр. 140) до вычета доли меньшинства	150	1 745 868	2 279 752
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	1 745 868	2 279 752
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	1 745 868	2 279 752

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

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

за 2023 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	2 341 917 177	2 057 155 646
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	62 208 931	86 844 663
погашение микрокредитов	45	2 132 501 965	1 848 529 417
вознаграждение по микрокредитам	45	123 028 164	105 283 142
доход от сдачи в аренду	12	50 000	60 000
пени за просрочку платежей по микрокредитам	13	19 476 743	15 607 893
пени за просрочку платежей по договорам рассрочки	13	324 855	530 765
дивиденды	14		50 311
прочие поступления	15	4 326 519	249 455
2. Выбытие денежных средств, всего	20	2 377 776 595	2 087 580 368
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	41 006 446	37 176 522
предоставление микрокредитов	55	2 209 509 176	1 944 222 316
выплаты по заработной плате	23	81 869 310	70 690 061
выплата вознаграждения по займам	24	7 212 680	2 621 468
корпоративный подоходный налог	25	1 020 640	-
другие платежи в бюджет	26	36 467 743	31 626 715
прочие выплаты	27	690 600	1 243 287
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	-35 859 418	-30 424 722
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	9 000 000	10 000
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	9 000 000	-
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	17 296 815	3 689 210
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	17 296 815	3 689 210
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	-8 296 815	-3 679 210
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	122 420 000	66 300 000
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71		20 000 000
получение займов	72	122 420 000	46 300 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	78 988 314	28 828 800
в том числе:		-	-
погашение займов	81	78 988 314	28 828 800
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	43 431 686	37 471 200
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	-724 547	3 367 268
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	21 744 217	18 376 949
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	21 019 670	21 744 217



Карменова Г. Б.
(фамилия, имя, отчество)
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

2023 г.

тенге

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	150 000 000	-	95 081 687	245 081 687	-	245 081 687
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	150 000 000	-	95 081 687	245 081 687	-	245 081 687
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	-	-	1 745 868	1 745 868	-	1 745 868
Всего прибыли/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	1 745 868	1 745 868	-	1 745 868
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
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	-	96 827 555	246 827 555	-	246 827 555
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	130 000 000	-	92 801 935	222 801 935	-	222 801 935
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	130 000 000	-	92 801 935	222 801 935	-	222 801 935
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

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	-	-	2 279 752	-	2 279 752
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	2 279 752	-	2 279 752
Дивиденды	170	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	20 000 000	-	-	-	20 000 000
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	150 000 000	-	95 081 687	-	245 081 687

Руководитель

 Карменова Г. Б.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

 Сандыбаева А. С.
(фамилия, имя, отчество)



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Ломбард «Зангар» за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 1.01.2024г. 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 разнищами.

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 разнищы.

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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
1	Денежные средства на текущих счетах в банках, в том числе:	4 080 871,58	468 253,17
	АО ForteBank в г. Петропавловска	4 080 871,58	466 233,17
	в филиале АО ForteBank в г. Кокшетау		2 020,00
	АО ДБ Сбербанк		
2	Денежные средства в кассах	16 938 798,22	21 275 963,57
	ИТОГО	21 019 669,80	21 744 216,74

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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
1100, Краткосрочные финансовые активы	199 258 867,00	179 684 464,00
1110 Краткосрочные предоставленные займы	199 258 867,00	179 684 464,00
1110 21 Краткосрочные предоставленные займы клиентам	184 867 088,00	166 385 423,00
1110 22 Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам, в том числе:	14 391 779,00	13 299 041,00
от 1 до 30 дней	12 506 010,00	128 821 365
от 31 до 60 дней	1 835 769,00	477 676
от 61 до 90 дней	50 000,00	
свыше 90 дней		

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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
1210	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	16 085 447,00	10 605 558,00
1210.02	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей (по договорам рассрочки)	16 085 447,00	10 605 558,00
1250	Краткосрочная дебиторская задолженность работников	14 888 406,37	19 201 406,37
1260	Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде		
1270	Краткосрочные вознаграждения к получению	6 762 329,00	6 255 743,00
1270.25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	5 657 149,00	5 152 233,00
1270.29	Просроченные доходы в виде вознаграждения	1 105 180,00	1 103 510,00
1280	Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	7 011 933,00	7 016 827,00
1280.12	Задолженность контрагентов по решениям суда	7 011 933,00	7 016 827,00
1290	Резерв по сомнительным требованиям	- 21 900 339,37	- 26 117 433,37
1290.01	Резервы (проvisions) по дебиторской задолженности	- 21 900 339,37	- 26 117 433,37
	ИТОГО	22 847 776,00	16 962 101,00

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 2022-2023 годах 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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
1300	55 441 733,75	30 287 226,51
<i>1310, в том числе:</i>	<i>28 051,58</i>	<i>486 635,14</i>
<i>ГСМ</i>	<i>3 838,39</i>	<i>3 821,43</i>
<i>запчасти и материалы по ТО автотранспорта</i>		<i>428 571,43</i>
<i>канцтовары</i>	<i>20 783,19</i>	<i>54 242,58</i>
<i>Комплектующие к компьютерному и прочему оборудованию для тек обслуживания</i>		
<i>Пожарная, охранная сигнализация, видеонаблюдение</i>		
<i>Прочие ТМЦ</i>	<i>3 430,00</i>	
<i>Реквизит для ювелирных изделий</i>		
1330, в том числе:	55 413 682,17	29 800 591,07
<i>1331 – залоговое имущество, обращенное в собственность</i>	<i>16 530 693,00</i>	<i>7 287 330,50</i>
<i>1332 – товары, переданные на витрины для продажи</i>	<i>19 782 872,00</i>	<i>9 166 566,06</i>
<i>1333 – товары, переданные на хранение по договорам купли-продажи в рассрочку</i>	<i>19 100 117,17</i>	<i>13 346 694,51</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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
Налоги, сборы, отчисления		
Виды платежей в бюджет (фонды)		
1410	21 012,90	21 012,90
Корпоративный подоходный налог	21 012,90	21 012,90
1420	87 822,46	87 176,86
Налог на добавленную стоимость (отложенное принятие к зачету)	87 822,46	87 176,86
1430	266 988,34	270 834,89
Земельный налог	5,00	5,00
Индивидуальный подоходный налог	130 293,72	120 293,72
Налог на имущество	2 346,00	23 922,00
Налог на транспорт	3 922,00	22,0
Обязательные социальные отчисления (Петропавловск)	92,85	92,85
Обязательные пенсионные отчисления (Петропавловск)	237,67	282,22
Плата за размещение визуальной рекламы		6 126,00
Социальный налог	130 091,10	120 091,10

Итого	375 823,70	379 024,65
-------	------------	------------

Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы Ломбарда представлена следующими суммами:

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

Счет	Сальдо на 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
Контрагенты		
1610 01	1 598 709,02	1 209 634,09
BOTAI Development AO	200 000,00	
Trade Engine TOO		111 000,00
Батталова А.А. ИП	45 000,00	
Дивизион по корпоративному бизнесу-филиал АО КАЗАХТЕЛЕКОМ	156 944,79	166 981,86
КазАвтоЖол АО НК	130,00	100,00
Казбеков Нурум Нурмуханович адвокат	500 000,00	500 000,00
КаР-Тел TOO	1 175,55	1 698,73
Кызылжар су АО	4 997,62	4 997,62
Мобайл Телеком-Сервис TOO	698,61	1 801,93
Мобизон TOO	18 053,20	12 765,00
РекЛайм ИП		96 000,00
ОТИС TOO	1 666,00	
Севказэнергообит TOO(т/энергия)	67 215,61	5 330,43
Севказэнергообит TOO(эл/энергия)	50 832,76	55 183,92
Эталон Регион TOO	551 994,88	253 774,60

2. Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
1620	353 275,58	199 102,74
страхование ГПО работодателя	142 952,60	46 956,00
Страхование ГПО(автомобиль)	16 732,75	
Годовое обслуживание USB Модем (Теле-2)	61 560,39	62 339,72
Информационно-технологическое обслуживание 1С	40 327,39	40 327,39
Регистрация домена	1 093,82	873,20
услуги VPS-хостинг		7 152,64
Виртуальный сервер (тарифный план "Basic-2")		41 453,79
Облачный VPS-хостинг, Basic-3	90 608,63	

Долгосрочные активы

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	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

продолжение таблицы

Основное средство	За период				
	Поступление	Увеличение стоимости за счет переоценки	Амортизация начисление	Амортизация списание	Выбытие
Арендованные помещения		1 820 327,35	4 836 991,31	9 926 100,35	11 998 546,35
Здания			522 939,96		
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	314 477,64		370 554,66	224 012,88	270 837,88
компьютеры	314 477,64		351 054,66	224 012,88	270 837,88
принтеры			19 500,00		
Машины и оборудование	16 853 585,72		2 847 332,47	3 799 187,59	16 026 701,70
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	252 357,54		688 509,27	80 475,21	106 457,70
инструмент			84 810,24		
мебель	225 628,24		236 252,24	43 785,91	66 776,67
прочие	26 729,30		255 866,47	36 689,30	39 681,03
сейфы и металлические шкафы			111 580,32		
Итого	19 240 748,25	1 820 327,35	9 266 327,67	14 029 776,03	28 402 543,63

продолжение таблицы

Основное средство	На конец периода		
	Стоимость на конец периода	Амортизация на конец периода	Остаточная стоимость
Арендованные помещения			
Здания	26 147 000	1 568 819,88	24 578 180,12
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	5 895 424,54	4 473 244,28	1 422 180,26
компьютеры	5 334 157,65	4 024 841,76	1 309 315,89
принтеры	561 266,89	448 402,52	112 864,37
Машины и оборудование	21 686 599,50	3 026 154,91	18 660 444,59
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	11 264 803,13	8 683 906,44	2 580 896,69
инструмент	2 076 625,00	1 588 562,53	488 062,47
мебель	3 512 290,94	2 872 229,98	640 060,96
прочие	3 091 041,73	2 402 667,48	688 374,25
сейфы и металлические шкафы	2 584 845,46	1 820 446,45	764 399,01
Итого	64 993 827,17	17 752 125,51	47 241 701,66

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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
3010	14 108 945,27	14 108 945,27
АО ForteBank	58 015 278,71	14 108 945,27
3020		7 600 000,00
ТОО «ФПК «Тимей»		7 600 000,00

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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
Налоги, сборы, отчисления		
3100	3 908 673,00	3 724 371,00
Корпоративный подоходный налог	1 254 303,00	1 036 692,00
Индивидуальный подоходный налог	814 283,00	1 023 809,00
Налог на добавленную стоимость	1 840 087,00	812 397,00
Социальный налог		850 014,00
Плата за эмиссии в окружающую среду		1 459,00

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 расчетам 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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
3200	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	1 847 280,00	2 123 290,00
3210	Обязательства по социальному страхованию	808 285,00	859 947,00
3211	Обязательства по социальным отчислениям	314 077,00	326 741,00
3212	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	197 911,00	213 510,00
3213	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	296 297,00	319 696,00
3220	Обязательства по пенсионным отчислениям	1 038 995,00	1 263 343,00

Краткосрочная кредиторская задолженность

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

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
3310	Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в том числе:	466 126,62	466 126,62
	BOTAI Development AO		1 759,00
	Арида-Софт TOO	12 274,00	6 660,00
	КаР-Тел TOO		
	КУАТ Охранное бюро TOO		345 000,00
	КоммунСевер TOO		5 220,00
	Мобайл Телеком-Сервис TOO	29,00	2 237,62
	МФО "SATOR" TOO		
	Северная региональная дирекция телекоммуникаций		
	Хрупин Олег Сергеевич ИП		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:		
	МФО "SATOR" ТОО по заявлению сотрудника по удержанию кредита с з/платы		
Итого		12 303,00	828 126,62

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 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
3520	Доходы будущих периодов, в том числе:	25 928 300,00	4 811 133,15
	Обязательство по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	25 928 300,00	4 811 133,15

Долгосрочные финансовые обязательства

Долгосрочные финансовые обязательства представлены долгосрочными займами, полученными от юридических лиц, за исключением банков второго уровня и дисконтом по долгосрочным полученным займам.

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2024г.	Сальдо на 01.01.2023г.
4020	Долгосрочные займы, полученные от юридических лиц, за исключением банков второго уровня, в том числе:	7 125 352,59	
	ТОО "ФПК Тимей"	3 500 000,00	
	ТОО «МФО «SATOR»	3 625 352,59	
4030.12	Дисконт по долгосрочным полученным займам, в том числе:	558 598,97	
	ТОО "ФПК Тимей"	180 264,00	
	ТОО «МФО «SATOR»	378 334,97	

Дисконт отражается в бухгалтерской отчетности в соответствии с расчетом приведенной стоимости привлеченного кредита и амортизации дисконта в соответствии с требованиями МСФО для субъектов малого и среднего бизнеса. При этом за рыночную ставку процента признана ставка по кредитам ForteBanka на срок до 3 лет.

Долгосрочные обязательства

Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 01.01.2024г. составили 5 031 413,15 тенге. Увеличение составило 220 280 тенге.

Ведомость учета временных разниц					
2023 год					
№ п/п	Статья	2023 год		Разница	КПН
		по БУ	по НУ		
1	Амортизационные отчисления	4 429 336	4 680 720	-251 384	-50 277
2	Налоговые преференции	0	0	0	0
	итого	4 429 336	4 680 720	-251 384	-50 277
3	ОСМС			0	0
4	Налоги	6 223 771	7 073 785	-850 014	-170 003
	итого	6 223 771	7 073 785	-850 014	-170 003
	Всего	10 653 107	11 754 505	-1 101 398	-220 280

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 состоянию на 01.01.2024г. уставный капитал ломбарда составил 150 000 000 тенге, изменений за 2023 год не произошло.

Нераспределенная прибыль

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

По состоянию на 01.01.2024г. нераспределенная прибыль Ломбарда составила 96 827 555,03 тенге и представлена следующим образом:

- нераспределенная прибыль предыдущих лет – 95 081 687,04 тенге;
- непокрытый убыток отчетного года – 1 745 867,99 тенге.

Примечания к Отчету о совокупном доходе

Доходы

Ломбардом в 2023 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.

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 2023 год доходы по вознаграждениям составили 128 999 470 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 2023 году Ломбардом получено доходов от реализации товаров в сумме 53 947 831,64 тенге, с учетом возврата покупателями на сумму 180 267,86, окончательный доход от реализации ювелирных изделий составил 53 767 563,78 тенге.

Прочие доходы

Прочие доходы Ломбарда представлены следующим образом:

Счет	Наименование	Доход
6210	Доходы от выбытия активов	7 918 123,43
6240.03	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по прочей дебиторской задолженности	4 317 894,00
6260	Доходы от операционной аренды	44 642,86
6280.07	Доходы безвозмездно полученные	
6280.07	Доходы безвозмездные в связи с расторжением Договора купли-продажи товаров в рассрочку	492 280,00
6280.07	Доходы от превышения оценочной стоимости над суммой долга по микрокредитам	3 954 272,00
6280.07	Доходы от признания дисконта по кредитам полученным	631 191,01
6280.07	Доходы по сомнительным обязательствам	3 000,00
6280.08	Пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	327 826
6280.08	Пени за просрочку платежей по микрокредитам	19 476 743,00

	Итого	37 165 972,30
--	-------	---------------

Доходы от выбытия основных средств возникают при продаже или списании основных средств по цене, выше их балансовой стоимости. В 2023 году был автомобиль Mitsubishi Outlander III Белый.

Доходы от операционной аренды возникли в связи со сдачей в аренду собственных помещений и составили в 2023 году 44 642,86 тенге. Сдача в аренду части неиспользованного помещения по адресу ул. Букетова, 53 производится по договору договор № Р31-99 от 27.10.2023г.

Безвозмездные доходы в сумме 492 280 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. В 2023 году они составили 3 954 272 тенге.

Доходы от признания дисконта по кредитам полученным образуются в связи с учетом долгосрочных кредитов полученных в соответствии с требованиями МСФО для субъектов малого и среднего бизнеса. На основании расчетов приведенной стоимости привлеченного кредита и амортизации дисконта признается такой доход. При этом за рыночную ставку процента признана ставка по кредитам ForteBanka на срок до 3 лет.

Доходы по сомнительным обязательствам образовались в связи с признанием в качестве дохода обязательства перед поставщиком услуг, срок исковой давности которого составил 3 года.

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. Пеня начисляется 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	99 338 410
Расходы по операционной аренде	11 200 515,14
Налоги и другие платежи в бюджет	11 701 816
Охранная, пожарная безопасность и видеонаблюдение	6 633 542,78
Амортизация	4 429 336,36
Материальные затраты	2 821 011,85
Юридические услуги	1 125 000
Расходы на автотранспорт	1 703 551,79
НДС, не принятый к зачету	1 284 149,53
Коммунальные расходы	872 762,21
услуги связи	618 773,26
Текущий ремонт помещения	534 118,67
Командировочные расходы	525 000
Реклама	1 077 000
Техническое обслуживание ОС	815 994,64
сопровождение программного обеспечения	447 287,24
И т.д.	
ВСЕГО	146 771 101,52

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, пени за просрочку платежей по кредитам полученным,
- расходы по амортизации дисконта по кредитам полученным.

Расходы на финансирование в 2023 году составили 7 290 108 тенге, в том числе:

Заемодатель	Сумма (тенге)
-------------	---------------

ForteBank AO	6 685 531,28
ТОО «МФО «SATOR»	71 159,17
ТОО "ФПК Тимей" (учредитель)	533 418

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили в 2023 году 449 323 тенге, в том числе:

Арендодатель	Сумма (тенге)
ТОО МФО «SATOR»	216 700
ТОО "ФПК Тимей" (учредитель)	232 622,66

Прочие расходы

Прочие расходы в Ломбарде представлены следующим образом:

Наименование статей расходов	Сумма (тенге)
Расходы по выбытию активов	12 300 321,60
Услуги банка	1 017 733,93
Членские взносы	165 600
Сумма корректировки НДС при списании ОС	4 360,83
Итого	13 488 016,36

Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу в 2023 году составили 1 468 341 тенге.

По итогам 2023 года получена прибыль в сумме 1 745 868 тенге.

Примечания к Отчету об изменениях в капитале

В 2023 году собственный капитал Ломбарда увеличился на сумму полученной прибыли и составил 246 827 555 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 2023 год от операционной деятельности поступило 2 341 917 177 тенге, в том числе:

- поступления от физических лиц-заемщиков в погашение полученных ими кредитов — 2 132 501 965 тенге;
- получение вознаграждений от физических лиц по выданным микрокредитам — 123 028 164 тенге;
- реализация товаров, услуг — 62 208 931 тенге;
- пени за просрочку платежей по микрокредитам — 19 476 743 тенге;
- пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку — 324 855 тенге;
- прочие поступления — 4 326 518 тенге.

За 2023 год выбытие денежных средств от операционной деятельности составило 2 377 776 595 тенге, в том числе:

- выдача кредитов физическим лицам — 2 209 509 176 тенге;
- выплаты по заработной плате — 81 869 310 тенге;
- платежи поставщикам товаров и услуг — 41 006 446 тенге;
- платежи в бюджет — 36 467 743 тенге;
- выплата вознаграждения по займам полученным — 7 212 680 тенге;
- уплата КПН — 1 020 640 тенге;
- прочие выплаты — 690 600 тенге.

Чисто изменение денежных средств от операционной деятельности составило — минус 35 859 418 тенге.

- 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.

За 2023 год поступление денежных средств от инвестиционной деятельности составило 9 000 000 тенге – продажа автомобиля.

Чисто изменение денег от инвестиционной деятельности составило – минус – 8 296 815 тенге.

- 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.

За 2023 год поступление от финансовой деятельности составило 122 420 000 тенге в виде кредитов. Выбытие от финансовой деятельности составило 78 988 314 тенге – погашение полученных кредитов. Чисто изменение денег от финансовой деятельности составило – плюс 43 431 686 тенге.

На 01.01.2023г. денежные средства Ломбарда составили 21 744 217 тенге, чистое изменений денег от всех видов деятельности составило плюс (- 724 547 тенге), что уменьшило сальдо денежных средств на 01.01.2024г., которое составило 21 019 670 тенге.

Главный бухгалтер Сандыбаева А.С.

