

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 2024 года

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	270 448 665	300 895 855
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	14 126 001	21 019 670
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	217 975 344	199 258 867
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	11 048 459	22 847 776
Запасы	05	25 506 103	55 441 734
Текущие налоговые активы	06	331 029	375 824
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 461 729	1 951 985
II. Долгосрочные активы	09	44 006 554	47 241 702
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	44 006 554	47 241 702
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	314 455 220	348 137 557
Обязательства	22	62 664 175	101 310 001
III. Краткосрочные обязательства	23	55 417 008	89 711 835
Краткосрочные финансовые обязательства	24	26 179 303	58 015 279
Обязательства по налогам	25	5 663 157	3 908 673
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 781 809	1 847 280
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	5 590	12 303
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	21 787 149	25 928 300
IV. Долгосрочные обязательства	30	7 247 167	11 598 167
Долгосрочные финансовые обязательства	31	2 285 916	6 566 754
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	4 961 251	5 031 413
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	251 791 045	246 827 555
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	101 791 045	96 827 555
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	314 455 220	348 137 557

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

(подпись)
(подпись)



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 СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 2024 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	116 214 958	53 767 564
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	103 440 121	43 707 280
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	12 774 837	10 060 283
Доходы от финансирования	040	131 996 741	128 999 470
Прочие доходы	050	25 767 992	37 165 972
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	133 985 929	135 570 586
Расходы на финансирование	080	12 854 441	7 739 431
Прочие расходы	090	14 798 136	29 701 499
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	8 901 064	3 214 209
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	8 901 064	3 214 209
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	1 937 574	1 468 341
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	6 963 490	1 745 868
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	6 963 490	1 745 868
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	6 963 490	1 745 868

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2024 г.

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	2 439 485 048	2 341 917 177
в том числе:			
реализация товаров	11	129 795 393	62 208 931
погашение микрокредитов	45	2 162 894 588	2 132 501 965
вознаграждение по микрокредитам	45	125 227 245	123 028 164
доход от сдачи в аренду	12	1 536 892	50 000
пени за просрочку платежей по микрокредитам	13	18 406 136	19 476 743
пени за просрочку платежей по договорам рассрочки	13	673 260	324 855
дивиденды	14		
прочие поступления	15	951 534	4 326 519
2. Выбытие денежных средств, всего	20	2 406 842 851	2 377 776 595
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	29 834 130	41 006 446
предоставление микрокредитов	55	2 236 279 407	2 209 509 176
выплаты по заработной плате	23	83 705 682	81 869 310
выплата вознаграждения по займам	24	11 640 051	7 212 680
корпоративный подоходный налог	25	1 248 061	1 020 640
другие платежи в бюджет	26	43 587 788	36 467 743
прочие выплаты	27	547 733	690 600
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	32 642 197	-35 859 418
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	0	9 000 000
в том числе:			
реализация основных средств	41	0	9 000 000
реализация нематериальных активов	42	-	-
Реализация доли участия в УК другого предприятия	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	240 695	17 296 815
в том числе:			
приобретение основных средств	51	240 695	17 296 815
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	-240 695	-8 296 815
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	100 300 000	122 420 000
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	100 300 000	122 420 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	139 595 170	78 988 314
в том числе:			
погашение займов	81	137 595 170	78 988 314
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	2 000 000	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	-39 295 170	43 431 686
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/-)	100	-6 893 669	-724 547
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	21 019 670	21 744 217
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	14 126 001	21 019 670

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

М.П.

(подпись)

(подпись)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

Деятельность ломбардов

35

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2024 г.

Показатель	Код строка и	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	Итого капитал
		Уставный капитал 3	Резервный капитал 4	Нераспределенная прибыль 5	Всего 6		
1	2					7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	150 000 000 -	-	96 827 555	246 827 555	-	246 827 555
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	150 000 000 -	-	96 827 555	246 827 555	-	246 827 555
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	6 963 490	6 963 490	-	6 963 490
Всего прибыль/убыток за период	060	-	-	6 963 490	6 963 490	-	6 963 490
Дивиденды	070	-	-	-2 000 000	-2 000 000	-	-2 000 000
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года	100	150 000 000 -	-	101 791 045	251 791 045	-	251 791 045
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	150 000 000 -	-	95 081 687	245 081 687	-	245 081 687
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	150 000 000 -	-	95 081 687	245 081 687	-	245 081 687
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	1 745 868	1 745 868	-	1 745 868
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	1 745 868	1 745 868	-	1 745 868
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр.160-стр. 170+стр. 180-стр.190)	200	150 000 000 -	-	96 827 555	246 827 555	-	246 827 555



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

М П

Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Ломбард «Зангар» за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом устанавливается в размере менее 1 (одного) процента в день, но не более 20 (двадцати) процентов от суммы выданного микрокредита на период до сорока пяти календарных дней;
 - ✓ при увеличении срока действия договора на срок, превышающий сорок пять календарных дней предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом устанавливается в размере менее 0,35 процентов в день
 - ✓ все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;
- по микрокредитам, выдаваемым на срок свыше 45 календарных дней до 1 года, 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 разнициами.

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 разнициа.

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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
1	Денежные средства на текущих счетах в банках, в том числе:	655 019,98	4 080 871,58
	АО ForteBank в г. Петропавловска	649 689,62	4 080 871,58
	АО Jusan Bank в г. Петропавловск	4 573,00	
	АО БанкЦентрКредит	757,36	
2	Денежные средства в кассах	13 470 981,22	16 938 798,22

ИТОГО	14 026 001,20	21 019 669,80
--------------	----------------------	----------------------

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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
1110 Краткосрочные предоставленные займы	210 676 646	199 258 867
1110 21 Краткосрочные предоставленные займы клиентам	199 222 542	184 867 088
1110 22 Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам, в том числе:	11 454 104	14 391 779
от 1 до 30 дней	11 009 104	12 506 010
от 31 до 60 дней	445 000	1 835 769
от 61 до 90 дней		50 000
свыше 90 дней		
1270 Краткосрочные вознаграждения к получению	7 298 698	6 762 329
1270 25 Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	6 358 556	5 543 798
1270 29 Просроченные доходы в виде вознаграждения:	940 142	1 218 531
от 1 до 30 дней	892 947	1 038 168
от 31 до 60 дней	47 195	175 113
от 61 до 90 дней		5 250
Итого	217 975 344	206 021 196

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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
1210	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	11 048 459	16 085 447
1210.02	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей (по договорам рассрочки)	11 048 459	16 085 447
1250	Краткосрочная дебиторская задолженность работников	14 668 406,37	14 888 406,37
1280	Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	6 635 347	7 011 933
1280.12	Задолженность контрагентов по решениям суда	6 635 347	7 011 933
1290	Резерв по сомнительным требованиям	- 21 303 753,37	- 21 900 339,37
1290.01	Резервы (проvisions) по дебиторской задолженности	- 21 303 753,37	- 21 900 339,37
	ИТОГО	11 048 459	16 085 447

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 2022-2024 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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
1300	25 506 103,38	55 441 733,75
1310, в том числе:	35 922,38	28 051,58
ГСМ	4 930,36	3 838,39
запчасти и материалы по ТО автотранспорта		
канцтовары	30 992,02	20 783,19
Комплектующие к компьютерному и прочему оборудованию для тех обслуживания		
Пожарная, охранная сигнализация, видеонаблюдение		
Прочие ТМЦ		3 430,00
Реквизит для ювелирных изделий		
1330, в том числе:	25 470 181	55 413 682,17
1331 – залоговое имущество, обращенное в собственность	3 207 637	16 530 693,00
1332 – товары, переданные на витрины для продажи	6 624 474	19 782 872,00
1333 – товары, переданные на хранение по договорам купли-продажи в рассрочку	15 638 070	19 100 117,17

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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
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	39 105,67	87 822,46
Налог на добавленную стоимость (отложенное принятие к зачету)	39 105,67	87 822,46
1430	270 910,34	266 988,34
Земельный налог	5,00	5,00
Индивидуальный подоходный налог	130 293,72	130 293,72
Налог на имущество	2 346,00	2 346,00
Налог на транспорт	7 844	3 922,00
Обязательные социальные отчисления (Петропавловск)	92,85	92,85

Обязательные пенсионные отчисления (Петропавловск)	237,67	237,67
Плата за размещение визуальной рекламы		
Социальный налог	130 091,10	130 091,10
Итого	331 028,91	375 823,70

Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы Ломбарда представлена следующими суммами:

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

Счет	Сальдо на 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Контрагенты		
1610 01	1 111 942,07	1 598 709,02
BOTAI Development AO	200 000,00	200 000,00
Батталова А.А. ИП		45 000,00
Дивизион по корпоративному бизнесу-филиал АО КАЗАХТЕЛЕКОМ	158 615,69	156 944,79
КазАвтоЖол АО НК	130,00	130,00
Казбеков Нурум Нурмуханович адвокат	500 000,00	500 000,00
КаР-Тел ТОО	447,80	1 175,55
Кызылжар су АО	2 000	4 997,62
Мобайл Телеком-Сервис ТОО	416,21	698,61
Мобизон ТОО	4 427	18 053,20
ОТИС ТОО		1 666,00
Севказэнергосбыт ТОО(т/энергия)	44 629,06	67 215,61
Севказэнергосбыт ТОО(эл/энергия)	61 117,91	50 832,76
Эталон Регион ТОО	140 158,40	551 994,88

2. Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
1620	349 786,78	353 275,58
страхование ГПО работодателя	145 388,60	142 952,60
Страхование ГПО(автомобиль)	9 424,24	16 732,75
Годовое обслуживание USB Модем (Теле-2)	40 097,69	61 560,39
Информационно-технологическое обслуживание 1С	63 184,54	40 327,39
Регистрация домена	1 104,36	1 093,82
Облачный VPS-хостинг, Basic-3	90 587,35	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
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

продолжение таблицы

Основное средство	За период				
	Поступление	Увеличение стоимости за счет переоценки	Амортизация начисление	Амортизация списание	Выбытие
Здания			522 939,96		
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	166 282,46		355 488,32	800 072,61	911 479,08
компьютеры	166 282,46		335 988,32	762 922,39	869 228,86
принтеры			19 500,00	37 150,22	42 250,22
Машины и оборудование	297 912,66		2 094 106,77	12 795,00	24 888,87
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	43 790,90		526 065,42	563 659,85	684 692,36
инструмент			81 849,54		
мебель	43 790,90		131 427,83	330 954,55	401 323,57
прочие			207 441,49	173 691,08	205 500,51
сейфы и металлические шкафы			105 346,56	59 014,22	77 868,28
Итого	507 986,02		3 498 600,47	1 376 527,46	1 621 060,31

продолжение таблицы

Основное средство	На конец периода		
	Стоимость на конец периода	Амортизация на конец периода	Остаточная стоимость
Здания	26 147 000,00	2 091 759,84	24 055 240,16
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	5 150 227,92	4 028 659,99	1 121 567,93
компьютеры	4 631 211,25	3 597 907,69	1 033 303,56
принтеры	519 016,67	430 752,30	88 264,37
Машины и оборудование	21 959 623,29	5 107 466,68	16 852 156,61
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	10 623 901,67	8 646 312,01	1 977 589,66
инструмент	2 076 625,00	1 670 412,07	406 212,93
мебель	3 154 758,27	2 672 703,26	482 055,01
прочие	2 885 541,22	2 436 417,89	449 123,33
сейфы и металлические шкафы	2 506 977,18	1 866 778,79	640 198,39
Итого	63 880 752,88	19 874 198,52	44 006 554,36

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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
3010	26 179 302,97	58 015 278,71
АО ForteBank	26 179 302,97	58 015 278,71

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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Налоги, сборы, отчисления		
3100	5 663 157	3 908 673
Корпоративный подоходный налог	2 007 736	1 254 303
Индивидуальный подоходный налог	756 642	814 283
Налог на добавленную стоимость	2 301 398	1 840 087
Социальный налог	597 381	

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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
3200	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	1 781 809	1 847 280
3210	Обязательства по социальному страхованию	723 841	808 285
3211	Обязательства по социальным отчислениям	281 679	314 077
3212	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	176 865	197 911
3213	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	265 297	296 297
3220	Обязательства по пенсионным отчислениям	930 210	1 038 995
	Обязательства по обязательным пенсионным взносам работодателя	127 758	

Краткосрочная кредиторская задолженность

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

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
3310	Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в том числе:	5 590	12 303
	Арида-Софт ТОО		12 274
	Сентрас Иншуранс Страховая компания АО	4 540	
	Шанырак УК ТОО	1 050	
	Мобайл Телеком-Сервис ТОО		29
	Итого	5 590	12 303,00

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 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
3510	Краткосрочные авансы полученные, в том числе:	400 000	
	Арендатор – авансовый платеж за аренду	400 000	
3520	Доходы будущих периодов, в том числе:	21 387 149	25 928 300

	Обязательство по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	21 387 149	25 928 300
	Итого	21 787 149	25 928 300

Долгосрчные финансовые обязательства

Долгосрчные финансовые обязательства представлены долгосрчными займами, полученными от юридических лиц, за исключением банков второго уровня и дисконтом по долгосрчным полученным займам.

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2025г.	Сальдо на 01.01.2024г.
4020	Долгосрчные займы, полученные от юридических лиц, за исключением банков второго уровня, в том числе:	2 461 552,04	7 125 352,59
	ТОО "ФПК Тимей"		3 500 000,00
	ТОО «МФО «SATOR»	2 461 552,04	3 625 352,59
4030.12	Дисконт по долгосрчным полученным займам, в том числе:	- 175 636,13	- 558 598,97
	ТОО "ФПК Тимей"		- 180 264,00
	ТОО «МФО «SATOR»	- 175 636,13	- 378 334,97
	Итого	2 285 915,91	6 566 753,62

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.

Долгосрчные обязательства

Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 01.01.2025г. составили 4 961 251 тенге. Уменьшение составило 70 162 тенге.

<u>Ведомость учета временных разниц</u>					
<u>2024 год</u>					
№ п/п	Статья	2024 год		Разница	КПН
		по БУ	по НУ		
1	Амортизационные отчисления	3 498 600	3 742 932	-244 331	-48 866
2	Налоговые преференции	0	0	0	0
	итого:	3 498 600	3 742 932	-244 331	-48 866
3	ОСМС, СО, ОПВР	6 904 991	6 777 233	127 758	25 552
4	Налоги	6 338 226	5 870 845	467 381	93 476
	итого:	13 243 217	12 648 078	595 139	119 028
	Всего	16 741 817	16 391 010	350 808	70 162

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 01.01.2025г. уставный капитал ломбарда составил 150 000 000 тенге, изменений за 2024 год не произошло.

Нераспределенная прибыль

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

По состоянию на 01.01.2025г. нераспределенная прибыль Ломбарда составила 101 791 045 тенге и представлена следующим образом:

- нераспределенная прибыль предыдущих лет – 94 827 555 тенге;

- непокрытый убыток отчетного года – 6 963 490 тенге.

Примечания к Отчету о совокупном доходе

Доходы

Ломбардом в 2024 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 месяц.

За 2024 год доходы по вознаграждениям составили 131 996 741 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 2024 году Ломбардом получено доходов от реализации товаров в сумме 116 437 181 тенге, с учетом возврата покупателями на сумму 222 223, окончательный доход от реализации ювелирных изделий составил 116 214 958 тенге.

Прочие доходы

Прочие доходы Ломбарда представлены следующим образом:

Счет	Наименование	Доход
6210	Доходы от выбытия активов	
6240.03	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проездов), созданных по прочей дебиторской задолженности	220 000
6260	Доходы от операционной аренды	1 015 082
6280.07	Доходы безвозмездно полученные	3 720
6280.07	Доходы безвозмездные в связи с расторжением Договора купли-продажи товаров в рассрочку	448 820
6280.07	Доходы от превышения оценочной стоимости над суммой долга по микрокредитам	4 269 401
6280.07	Доходы от признания дисконта по кредитам полученным	
6280.07	Доходы по сомнительным требованиям, списанным в предыдущие годы	275 786
6280.07	доходы, полученные в виде компенсации по ранее произведенным вычетам	453 748
6280.08	Пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	675 298
6280.08	Пени за просрочку платежей по микрокредитам	18 406 136
	Итого	25 767 992

Доходы от операционной аренды возникли в связи со сдачей в аренду собственных помещений и составили в 2024 году 1 015 082 тенге. Сдача в аренду части неиспользованного помещения по адресу ул. Букетова, 53 производилась по договорам:

- № Р31-99 от 27.10.2023г. арендатор ТОО Kaspi Магазин за период с 01.01.2024г. по 30.06.2024г.
- б/№ от 15.08.2024г. арендатор ИП ПСН Петропавловск 2 за период с 15.08.2024г. по 31.12.2024г.

Безвозмездные доходы в сумме 3 720 тенге возникли в связи с получением дохода в виде бонусов от поставщиков услуг связи: Дивизион по корпоративному бизнесу-филиал АО Казахтелеком и ТОО Мобайл Телеком-Сервис.

Безвозмездные доходы в сумме 448 820 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 2024 году они составили 4 269 401 тенге.

Доходы по сомнительным требованиям, списанным в предыдущие годы, образовались в связи с восстановлением списанной за баланс задолженности по исполнительному листу в связи с поступлением платежа от ЧСИ.

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	101 574 493
Налоги и другие платежи в бюджет	13 259 093
Охранная, пожарная безопасность и видеонаблюдение	6 341 565,93
Амортизация	3 498 600,47
Материальные затраты	2 169 505,21
Юридические услуги	1 200 000
Расходы на автотранспорт	392 520,54
НДС, не принятый к зачету	822 087,41
Коммунальные расходы	1 218 398,75
услуги связи	522 108,14
Текущий ремонт помещения	
Командировочные расходы	276 000
Техническое обслуживание ОС	732 541,43
сопровождение программного обеспечения	731 003,58
И т.д.	
ВСЕГО	133 985 929

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 2024 году составили 12 854 441 тенге, в том числе:

Заимодаватель	Сумма (тенге)
ForteBank AO	11 917 869,45
ТОО «МФО «SATOR»	516 082,35
ТОО «ФПК Тимей» (учредитель)	420 489,

Прочие расходы

Прочие расходы в Ломбарде представлены следующим образом:

Наименование статей расходов	Сумма (тенге)
Расходы по выбытию активов	244 532,85
Услуги банка	1 037 735,91
Членские взносы	199 368
Расходы по операционной аренде	13 284 875,25
И т.д.	
Итого	14 798 136

Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу в 2024 году составили 1 937 574 тенге.

По итогам 2024 года получена прибыль в сумме 6 963 490 тенге.

Примечания к Отчету об изменениях в капитале

В 2024 году собственный капитал Ломбарда увеличился на сумму полученной прибыли и составил 251 791 045 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 2024 год от операционной деятельности поступило 2 439 485 048 тенге, в том числе:

- поступления от физических лиц-заемщиков в погашение полученных ими кредитов – 2 162 894 588 тенге;
- получение вознаграждений от физических лиц по выданным микрокредитам – 125 227 245 тенге;
- реализация товаров, услуг – 129 795 393 тенге;
- пени за просрочку платежей по микрокредитам – 18 406 136 тенге;
- пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку – 673 260 тенге;
- прочие поступления – 951 534 тенге.

За 2024 год выбытие денежных средств от операционной деятельности составило 2 406 842 851 тенге, в том числе:

- выдача кредитов физическим лицам – 2 236 279 407 тенге;
- выплаты по заработной плате – 83 705 682 тенге;
- платежи поставщикам товаров и услуг – 29 834 130 тенге;
- платежи в бюджет – 43 587 788 тенге;
- выплата вознаграждения по займам полученным – 111 640 051 тенге;
- уплата КПН – 1 248 061 тенге;
- прочие выплаты – 547 733 тенге.

Чисто изменение денежных средств от операционной деятельности составило – плюс 547 733 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 2024 год поступление денежных средств от инвестиционной деятельности составило 0 тенге.

В 2024 году выбытие от инвестиционной деятельности составило 240 695 тенге на приобретение основных средств.

Чисто изменение денег от инвестиционной деятельности составило – минус 240 695 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 2024 год поступление от финансовой деятельности составило 100 300 000 тенге в виде кредитов. Выбытие от финансовой деятельности составило 39 595 170 тенге – погашение полученных кредитов. Чисто изменение денег от финансовой деятельности составило – минус 39 295 170 тенге.

На 01.01.2024г. денежные средства Ломбарда составили 21 019 670 тенге, чистое изменений денег от всех видов деятельности составило минус 6 893 669 тенге, что уменьшило сальдо денежных средств на 01.01.2025г., которое составило 14 126 001 тенге.

Директор

Карменова Г.Б.

Главный бухгалтер

Сандыбаева А.С.

