

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард СФП"
Вид деятельности	Ломбардная деятельность
Среднегодовая численность работников	15
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	100024, Республика Казахстан, р-он им. Казыбек би, г. Караганда, м-он Гульдер 1, дом № 15, к.83, 090640011994

## Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

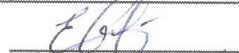
по состоянию на 31 декабря 2022 года

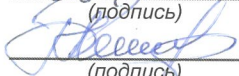
тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>I. Краткосрочные активы</b>	<b>01</b>	<b>43 462 234</b>	<b>58 945 818</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	5 902 154	10 490 297
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	36 069 054	46 937 254
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	624 457	624 457
Запасы	05	31 680	92 933
Текущие налоговые активы	06	472 475	35 192
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	362 414	765 685
<b>II. Долгосрочные активы</b>	<b>09</b>	<b>14 090 692</b>	<b>16 027 484</b>
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	13 999 783	15 916 495
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	90 909	110 989
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
<b>БАЛАНС (строка 01 + строка 09)</b>	<b>21</b>	<b>57 552 925</b>	<b>74 973 302</b>
<b>Обязательства</b>	<b>22</b>	<b>2 283 785</b>	<b>5 726 976</b>
<b>III. Краткосрочные обязательства</b>	<b>23</b>	<b>1 276 193</b>	<b>5 085 540</b>
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	49 264	123 714
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	128 598	297 648
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	531 448	3 596 222
Краткосрочные оценочные обязательства	28	566 883	1 067 956
Прочие краткосрочные обязательства	29	-	-
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>	<b>30</b>	<b>1 007 592</b>	<b>641 436</b>
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	1 007 592	641 436
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
<b>V. Капитал</b>	<b>36</b>	<b>55 269 140</b>	<b>69 246 326</b>
Уставный капитал	37	30 000 000	30 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	25 269 140	39 246 326
Прочий капитал	43	-	-
<b>БАЛАНС (строка 22 + строка 36)</b>	<b>44</b>	<b>57 552 925</b>	<b>74 973 302</b>

И.о. Руководитель  
«Ломбард СФП»  
Филимоненко Е.А.  
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер  
Бревнова Н. В.  
(фамилия, имя, отчество)

  
(подпись)

  
(подпись)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард СФП"

Наименование

Вид деятельности

Ломбардная деятельность

Среднегодовая численность работников

15

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

100024, Республика Казахстан, р-он им. Казыбек би, г. Караганда, м-он Гульдер 1, дом № 15, к.83, 090640011994

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2022 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
<b>Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)</b>	<b>030</b>	-	-
Доходы от финансирования	040	499 270	31 855 515
Прочие доходы	050	1 557 447	1 326 073
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	1 371 597	11 449 750
Административные расходы	070	13 582 753	32 440 724
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	713 397	314 075
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
<b>Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)</b>	<b>110</b>	<b>(13 611 030)</b>	<b>(11 022 960)</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)</b>	<b>130</b>	<b>(13 611 030)</b>	<b>(11 022 960)</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	366 156	447 920
<b>Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства</b>	<b>150</b>	<b>(13 977 186)</b>	<b>(11 470 880)</b>
Доля меньшинства	160	-	-
<b>Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)</b>	<b>200</b>	<b>(13 977 186)</b>	<b>(11 470 880)</b>
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>240</b>	<b>(13 977 186)</b>	<b>(11 470 880)</b>

И. о. Руководитель

Филимоненко Е.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Бревнова Н. В.

(фамилия, имя, отчество)

М.П.



*(Handwritten signature)*  
(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард СФП"

Наименование

Вид деятельности

Ломбардная деятельность

Среднегодовая численность работников

15

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

100024, Республика Казахстан, р-он им. Казыбек би, г. Караганда, м-он Гульдер 1, дом № 15, к.83, 090640011994

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

2022 г.

тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	30 000 000	-	39 246 326	69 246 326	-	69 246 326
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
<b>Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)</b>	<b>030</b>	<b>30 000 000</b>	<b>-</b>	<b>39 246 326</b>	<b>69 246 326</b>	<b>-</b>	<b>69 246 326</b>
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)</b>	<b>040</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Общий совокупный доход	050	-	-	(13 977 186)	(13 977 186)	-	(13 977 186)
<b>Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)</b>	<b>060</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 977 186)</b>	<b>(13 977 186)</b>	<b>-</b>	<b>(13 977 186)</b>
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
<b>Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)</b>	<b>100</b>	<b>30 000 000</b>	<b>-</b>	<b>25 269 140</b>	<b>55 269 140</b>	<b>-</b>	<b>55 269 140</b>
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	30 000 000	-	88 715 505	118 715 505	-	118 715 505
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
<b>Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)</b>	<b>130</b>	<b>30 000 000</b>	<b>-</b>	<b>88 715 505</b>	<b>118 715 505</b>	<b>-</b>	<b>118 715 505</b>
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале за период (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)</b>	<b>140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Прибыль/убыток за период	150	-	-	(11 470 880)	(11 470 880)	-	(11 470 880)
<b>Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)</b>	<b>160</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 470 880)</b>	<b>(11 470 880)</b>	<b>-</b>	<b>(11 470 880)</b>
Дивиденды	170	-	-	(37 998 299)	(37 998 299)	-	(37 998 299)
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
<b>Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.100+стр. 160+стр. 170+стр. 180+стр. 190)</b>	<b>200</b>	<b>30 000 000</b>	<b>-</b>	<b>39 246 326</b>	<b>69 246 326</b>	<b>-</b>	<b>69 246 326</b>

Исполнительный директор

Филимоненко Е.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Бревнова Н. В.

(фамилия, имя, отчество)

М.П. Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард СФП» Республика Казахстан, г. Караганда

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард СФП"


Наименование	
Вид деятельности	Ломбардная деятельность
Среднегодовая численность работников	15
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	100024, Республика Казахстан, р-он им. Казыбек би, г. Караганда, м-он Гульдер 1, дом № 15, к.83, 090640011994

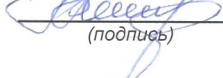
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
2022 г.

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	10	842 246	32 557 131
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	27 065 001
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	842 246	5 492 130
2. Выбытие денежных средств, всего	20	16 298 589	68 668 421
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	8 633 312	45 224 527
авансы выданные	22	361 440	643 822
выплаты по заработной плате	23	6 214 018	19 157 852
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	1 092 600
другие платежи в бюджет	26	1 079 576	2 549 620
прочие выплаты	27	10 243	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(15 456 343)	(36 111 290)
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	40	10 868 200	353 183 000
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	10 868 200	353 183 000
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	-	285 632 972
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	-	363 472
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	285 269 500
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	10 868 200	67 550 028
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего	70	-	35 200 000
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	35 200 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	-	73 198 299
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	35 200 000
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	37 998 299
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	-	(37 998 299)
<b>Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 090)</b>	<b>100</b>	<b>(4 588 143)</b>	<b>(6 559 561)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	10 490 297	17 049 858
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	5 902 154	10 490 297

И.о. Руководитель: Филимоненко Е.А.  
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бревнова Н. В.  
(фамилия, имя, отчество)

  
(подпись)

  
(подпись)





**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2022 г.  
Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард СФП»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Организационная структура и деятельность**

Полное наименование

На русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард СФП»

Местонахождение юридического лица: 100024, Республика Казахстан, р-он им. Казыбек би, г. Караганда, м-он Гульдер 1, дом № 15, к.83

Регистрация произведена Департаментом юстиции г. Караганда, о чем выдано свидетельство о государственной регистрации юридического лица Серия: 30

Номер: 0028385 Дата выдачи: 17.06.2009

Орган государственных доходов: УГД по району им.Казыбек би г.Караганды

БИН 090640011994

Код ОКПО 40753583

Код ОКЭД 64921 – Ломбардная деятельность

Товарищество не является плательщиком налога на добавленную стоимость

Участниками Товарищества по состоянию на 31.12.2022 г. являются физические лица с долей участия 100%.

В соответствии с изменениями в законе «О микрофинансовой деятельности» Товарищество получило лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 09.21.0051.Л от 31.03.2021 г. лицензия дает право на осуществление микрофинансовой деятельности Деятельность ломбарда.

Уставный капитал увеличен до 30 000 000 (Тридцать миллионов) тенге.

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Заявление о соответствии**

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

**База для определения стоимости**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»), и эта же валюта является функциональной валютой для Товарищества и в ней представлена данная финансовая отчетность.

**3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно.

**Финансовые инструменты**

***Непроизводные финансовые инструменты***

К непроизводным финансовым инструментам относятся торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, задолженность по кредитам и займам, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат. Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки, за минусом убытка от обесценения.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе, на расчетном счете.

**Основные средства**

***Признание и оценка***

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В фактическую стоимость активов, возведенных собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с

функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия объекта основных средств признаются в чистом виде в статье «прочие доходы» в составе прибыли и убытка.

#### ***Последующие затраты***

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств, признаются в балансовой стоимости этого объекта в случае, если вероятность того, что Товарищество получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части объекта перестает признаваться. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

Затраты на капитальный ремонт арендованных основных средств капитализируются и признаются в составе основных средств как «капитализация арендованного основного средства по объектно»

#### ***Амортизация***

Каждый объект основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период. Земельные участки не амортизируются.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в текущем и сравнительном периодах:

- Установки и оборудование 3-5 года
- Прочее 2-5 лет
- «Капитализация арендованного основного средства по объектно» в течение всего срока аренды.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств повторно анализируются на отчетную дату.

### **Нематериальные активы**

#### ***Признание и оценка***

Нематериальные активы, имеющие конечный срок полезного использования, приобретенные Товариществом, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Нематериальные активы, приобретенные Товариществом и имеющие конечный срок полезного использования, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы не имеют ликвидационной стоимости.

Нематериальные активы, не имеющие конечный срок полезного использования, приобретенные Товариществом, отражаются по фактической стоимости, и не подлежат амортизации. Полная стоимость таких НМА списывается в момент фактического выбытия.

#### ***Последующие затраты***

Последующие затраты капитализируются в стоимости конкретного актива только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, заключенные в данном активе. Все прочие затраты признаются в составе прибыли или убытка за период по мере возникновения.

#### ***Амортизация***

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются с момента их готовности к использованию и признаются в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов, представляющие собой программное обеспечение и торговые марки, составляют 2-5 лет.

#### **Запасы**

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе средневзвешенного метода и в нее включаются затраты на приобретение, производство или конверсионные затраты и прочие затраты, связанные с доставкой запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

#### **Учет расходов будущих периодов.**



ТОО в составе расходов будущих периодов учитывает следующие расходы: прочие расходы (годовые пакеты услуг).

Расходы будущих периодов относятся на затраты в течение срока, к которому они относятся.

#### **Обесценение**

##### ***Финансовые активы***

Финансовый актив оценивается на каждую отчетную дату для выявления существования объективного свидетельства его обесценения. В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

##### ***Нефинансовые активы***

Балансовая стоимость нефинансовых активов Товарищества, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

##### ***Доходы***

Величина дохода от реализации товаров, работ, услуг оценивается по текущей стоимости полученного, или подлежащего получению возмещения. Доход признается в тот момент, когда значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, понесенные затраты можно надежно оценить и сумма дохода может быть измерена с высокой степенью надежности.

Момент передачи рисков и выгоды варьируется в зависимости от конкретных условий договора. При выполнении работ передача рисков и выгод происходит в момент подписания акта выполненных работ, услуг. При получении доходов по выдаче займов в момент начисления вознаграждения.

##### ***Расходы***

Текущими расходами признаются расходы, связанные с получением дохода.

##### ***Расходы по корпоративному подоходному налогу***

Расход по корпоративному подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расход по подоходному налогу отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала, в таком случае он также признается в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отсроченный налог не признается для постоянных разниц при первоначальном признании активов или обязательств. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

## **4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

### **(а) Обзор**

В результате использования финансовых инструментов Товарищество подвержено следующим рискам:

- кредитному риску
- риску ликвидности

В данном примечании представлена информация о подверженности Товарищества каждому из вышеперечисленных рисков, о задачах, политике и процессах по оценке и управлению рисками, а также об управлении капиталом Товарищества.

Руководство несет общую ответственность за создание и надзор за концепцией управления рисками Товарищества.

## **(б) Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь Товарищества возникающих, в случае если клиенты или контрагенты не могут выполнить договорные обязательства, и в основном связанные с дебиторской задолженностью клиентов Товарищества.

### ***Торговая и прочая дебиторская задолженность***

Подверженность Товарищества кредитному риску в основном зависит от характерных особенностей каждого конкретного клиента. Все покупатели Товарищества находятся в Казахстане.

При осуществлении мониторинга клиентского кредитного риска, клиенты группируются согласно их кредитным характеристикам согласно срокам погашения задолженности.

### **Риск ликвидности**

Риск того, что Товарищество не сможет выполнить своих финансовых обязательств в момент наступления срока их погашения. Подход Товарищества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Товарищества достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок.

Товарищество не меняло подхода в управлении капиталом в течение года.

## **1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства включали следующее: Тыс.тенге

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Денежные средства в кассе	5 879	10418
Денежные средства на текущих банковских счетах	23	72
Итого:	5 902	10 490

Поступление и расходование денег отражены в Отчете о движении денег за 2022 год.

Следующие денежные потоки по операционной деятельности представлены в отчетности в свернутом виде:

- возврат авансов, полученных и выданных;
- ошибочные платежи и возвраты;

Движения денег внутри Товарищества не отражаются в отчете о движении денег.

## **2.КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ**

Отражены суммы выданных кредитов населению под залог движимого имущества, которое находится в торговых пунктах до истечения срока гарантийного хранения залогового имущества. При этом принятое в обеспечение имущество не является собственностью ТОО и учитывается за балансом.

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Краткосрочные предоставленные займы		10 610
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	36 069	36 327
Итого:	36 069	46 937

## **3. КРАТКОСРОЧНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Наименование дебитора	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Просроченные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	624	624
ИТОГО	624	624

## **4. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ**

Движение товарно-материальных запасов приведено в следующей ниже таблице:

Наименование статей	Материалы
Сальдо на 01.01.22 г.	93
Приобретено	177
Израсходовано	238
Сальдо на 31.12.22г.	32



## 5. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Тыс.тенге

Наименование налогового актива	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Корпоративный подоходный налог	1	1
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	471	34
<b>ИТОГО</b>	<b>472</b>	<b>35</b>

## 6. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

Тыс.тенге

Наименование дебитора	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Краткосрочные авансы выданные	361	644
Краткосрочные расходы будущих периодов	1	122
<b>ИТОГО</b>	<b>362</b>	<b>766</b>

В составе краткосрочных расходов будущих периодов расходы прочие расходы (годовые пакеты услуг).

## 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 г. первоначальная стоимость основных средств составляет 40 543 тыс. тенге, накопленный износ 26 543 тыс. тенге, остаточная стоимость – 14 000 тыс. тенге.

В 2022 г. приобретения основных средств не было. По состоянию на 31.12.2022 г. по всем основным средствам средний % износа составил 65 %.

В 2022 г выбытия основных средств не происходило.

## 8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31.12.2022 г на балансе имеется НМА (программные обеспечения (ПО) – по первоначальной стоимости в сумме 343 тыс тенге, остаточная стоимость 91 тыс. тенге. На некоторые ПО амортизация не начисляется в связи с невозможностью определения срока полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива, по которому не начисляется амортизация, анализируется на момент возможного пересмотра в каждом периоде для определения того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования актива как неопределенного. Если они не подтверждают такую оценку, то изменение оценки срока полезного использования с неопределенного на конечный будет учитываться как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

## 9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

Тыс. тенге

Вид налогов	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Налоги, в том числе:		
КПН		
Индивидуальный подоходный налог	12	110
Социальный налог	37	14
Прочие налоги		
<b>Расчеты с бюджетом, всего</b>	<b>49</b>	<b>124</b>

Все налоги являются текущими по обязательствам за 4 квартал 2022 г., КПН за 2022 г.

## 10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ И ДОБРОВОЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ

Тыс. тенге

Виды платежей	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Обязательства по социальному страхованию	64	119
Обязательства по пенсионным отчислениям	65	179
<b>Расчеты с бюджетом, всего</b>	<b>129</b>	<b>298</b>

Все обязательства являются текущими по обязательствам за 4 квартал 2022 г.

## 11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Тыс. тенге

Вид обязательства	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 01.01.2022г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	17	1954
Краткосрочная задолженность по оплате труда	465	1592
Задолженность перед подотчетными лицами	50	50
<b>ИТОГО</b>	<b>532</b>	<b>3 596</b>

## 12. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства представляют собой оценочное обязательство по оплате работникам отпусков за отработанное время в сумме 567 тыс. тенге.

Общее количество календарных дней отпуска, причитающихся работникам по состоянию на 31.12.2022 – 38 дней. Ожидаемый срок исполнения обязательства – в течение 2023 года.

Учёт резервов по отпускам работников осуществляется методом корректировки на отчётную дату. Корректировка резерва в 2021 г. – уменьшение на 501 тыс тенге.

## 13. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Расшифровка отсроченного подоходного налога приводится в таблице

Тыс.тенге

Наименование временных разниц	Сальдо на 31.12.2022г.		Сальдо на 01.01.2022г.	
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	1 008			641
<b>ИТОГО</b>	<b>1 008</b>			<b>641</b>

## 14. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тыс. тенге

Показатель	Значение показателя, тыс. тенге.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. тенге
	2022 г.	2021 г.	тыс. тенге. (гр.2 - гр.3)	± % ((2-3) : 2)	
1	2	3	4	5	6
Доходы от реализации имущества, обращенного в собственность	0	0	0		-
Себестоимость имущества, обращенного в собственн	0	0	0		-
Валовая прибыль (убыток)	0		0		-
Доходы от финансирования	518	32 821	-32 303	- 6 236	16 670
Прочие доходы	1 538	360	1 178	77	949
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	1 371	11 450	-10 079	- 735	6 411
Административные расходы	13 583	32 441	-18 858	- 139	23 012
Расходы на финансирование			0		-
Прочие расходы	713	313	400	56	513
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>-13 611</b>	<b>-11 023</b>	<b>-2 588</b>	19	<b>-12 317</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-13 611</b>	<b>-11 023</b>	<b>-2 588</b>	- 23	- 12 317
Расходы по корпоративному подоходному налогу	366	448	-82	18	407
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>-13 977</b>	<b>-11 471</b>	<b>-2 506</b>	- 22	- 12 724



### 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал составляет 30 000 тыс. тенге, который полностью оплачен. Минимальный размер уставного капитал должен быть не менее 50 млн. тенге на 01.01.22 г. Уставный капитал не увеличен в следствии того, что не все наследники вступили в права наследования.

### 16. ДОХОД ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тыс. тенге

Наименование	2022 г	2021 г
Доходы по вознаграждениям	499	27 441
Прочие доходы от финансирования	19	5 380

В результате финансово-хозяйственной деятельности в 2022 г. был получен убыток 13 977 тыс. тенге.

И.о Директора ТОО «Ломбард СФП» \_\_\_\_\_ Филимоненко Е.А.  
Главный бухгалтер «Ломбард СФП» \_\_\_\_\_ Бревнова Н.В

