

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
по состоянию на 31 декабря 2023 года

(тыс. тенге)

	Приме- чания	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Краткосрочные активы</b>			
Денежные средства	1	18 325	1 650
Краткосрочные предоставленные займы	2	36 459	34 816
Краткосрочные вознаграждения к получению	3	4 714	4 274
Запасы	4	877	1 558
Прочие краткосрочные активы	5		
<b>Итого краткосрочных активов</b>		<b>60 375</b>	<b>42 298</b>
<b>Долгосрочные активы</b>			
Основные средства	6	3 117	3 017
Нематериальные активы	7	159	331
Долгосрочная дебиторская задолженность	8	303	
Долгосрочные финансовые активы	9	13 990	15 436
Отложенные налоговые активы	10		
<b>Итого долгосрочных активов</b>		<b>17 569</b>	<b>18 784</b>
<b>Итого активов:</b>		<b>77 944</b>	<b>61 082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Краткосрочные финансовые обязательства	11		
Торговая кредиторская задолженность	12	307	303
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	13	2 222	1 982
Вознаграждения работникам	14	1 062	888
Прочие краткосрочные обязательства	15	1 130	1 492
<b>Итого краткосрочных обязательств</b>		<b>4 721</b>	<b>4 665</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Отложенные налоговые обязательства	16	200	200
<b>Итого долгосрочных обязательств</b>		<b>200</b>	<b>200</b>
<b>Итого обязательств:</b>			
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	17	50 000	42 000
Дополнительный капитал	18		
Нераспределенная прибыль	19	23 023	14 217
<b>Итого капитал</b>		<b>73 023</b>	<b>56 217</b>
<b>Итого обязательств и капитал</b>		<b>77 944</b>	<b>61 082</b>

Директор Ридзаускас А. Ю.

Главный бухгалтер Кенжебекова Ж.М.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (прямой метод)

(тыс. тенге)

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Погашение выданных займов клиентами	299 144	223 401
Проценты, полученные по выданным займам	38 223	35 904
Проценты, полученные по банковским вкладам		
Пени и штрафы полученные		
Поступления от реализации залогового имущества		
Авансы полученные		
Прочие поступления	4 286	2 301
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>341 653</b>	<b>261 606</b>
Выдача займов	299 631	250 746
Выплаты по заработной плате	12 386	8 805
Займы, выданные работникам		
Платежи поставщикам за товары и услуги	8 084	20 926
Платежи в бюджет	6 516	6 464
Возврат / (внесение) средств на депозитный счет в банке		
Авансы выданные		
Прочие выплаты	6 361	2 481
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>332 978</b>	<b>289 422</b>
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>8 675</b>	<b>(27 816)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	442
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>0</b>	<b>(442)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	
Оплата уставного капитала	8 000	32 000
Получение займов		
<b>Приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>8 000</b>	<b>32 000</b>
Выплата дивидендов	0	15 800
<b>Отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>15 800</b>
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>		
	<b>8 000</b>	<b>16 200</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств</b>	<b>16 675</b>	<b>(12 058)</b>
Влияние изменений курсов валют		
Денежные средства на начало года	1 650	13 809
Денежные средства на конец года		1 650

Директор Ридзаускас А. Ю.

Главный бухгалтер Кенжебекова Ж.М.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	10 000	41 001	51 001
Изменение в учетной политике		(10 939)	(10 939)
Пересчитанное сальдо	10 000	30 062	40 062
Совокупный доход за отчетный период		(45)	(45)
Взносы собственников	32 000		32 000
Выплата дивидендов		(15 800)	(15 800)
На 31 декабря 2022 года	42 000	14 217	56 217
Изменение в учетной политике		-	-
Пересчитанное сальдо	42 000	14 217	56 217
Совокупный доход за отчетный период		67	67
Взносы собственников	8 000		8 000
На 31 декабря 2023 года	50 000	14 284	64 284

Директор Ридзаускас А. Ю.

Главный бухгалтер Кенжебекова Ж.М.



Товарищество с ограниченной ответственностью "BERKUT GOLD" (Беркут Голд)

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
 за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

(тыс. тенге)

	Прим е- чания	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Процентные доходы	17	43 047	35 904
Процентные расходы			
<b>Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>		43 047	35 904
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто			
<b>Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным</b>		43 047	35 904
Операционные расходы	18	(23 774)	(17 569)
<b>Операционная прибыль</b>		19 273	18 335
Прочие финансовые расходы			
Административные расходы			
Прочие доходы	19	28	696
Прочие расходы	20	(10 562)	(17 279)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		8 739	1 752
Расходы по налогу на прибыль	21	(1 748)	(1 798)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		6 991	(45)
Прочий совокупный доход			
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		6 991	(45)

Директор Ридзаускас А. Ю.

Главный бухгалтер Кенжебекова Ж.М.



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД 2023 ГОД

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Товарищество с ограниченной ответственностью Ломбард «BERKUT GOLD» (далее «Компания») создано решением единственного учредителя №1 от 29 декабря 2018 года. Компания прошла юридическую регистрацию в Управлении юстиции города Экибастуз, Департамента юстиции Павлодарской области от 29 декабря 2018 года, дата первичной государственной регистрации 29 декабря 2018 года, БИН 170440034031.

Местонахождение Компании: РК, Павлодарская область, город Экибастуз, улица Алия Молдагулова 47, корпус 5, квартира 11.

С момента регистрации участники Компании не менялись. На 31 декабря 2023 и 2022 годов участниками Компании являлись гражданка Республики Казахстан Смиякина Венера Анатольевна, 20 октября 1963 года рождения, место рождения: Республика Казахстан, Карагандинская область, место жительства: Республика Казахстан, Павлодарская область, город Экибастуз, улица Алии Молдагуловой 47 корпус 5, квартира 11, гражданка Республики Казахстан Блощенко Елена Валерьевна, 23 февраля 1975 года рождения, место рождения: Республика Казахстан, Павлодарская область, место жительства: Республика Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Сатпаева 247, квартира 180

### *Основная деятельность*

Основным видом деятельности Компании является: деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

По состоянию на 31 декабря 2023 года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 4 филиалов Компании, в рамках которых функционируют 5 касс (2022 год: 4 филиалов, 5 касс).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний. Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 9 человек, на 31 декабря 2022 года - 8 человек. Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан, первый руководитель – Ридзаускас Альгис Юревич

## ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Ридзаускас А.Ю.;

Главный бухгалтер – Подзорова О.А.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа. Стоимость приобретенных основных средств представляет собой стоимость средств, выплаченных при приобретении соответствующих активов, а также иные непосредственно относящиеся к ним затраты, понесенные при доставке активов и осуществлении необходимой подготовки к их планируемому использованию.

Затраты на мелкий ремонт и техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

Износ основных средств рассчитывается по прямолинейному методу в течение предполагаемого срока полезной службы данных активов, как показано ниже:

	<b>Срок службы, лет</b>
Здания, сооружения	10-20
Машины и оборудование	4-15
Компьютеры, программное обеспечение и оборудование для обработки информации	4-8
Прочие	5 – 25

Прибыль или убыток от реализации или выбытия актива определяется как разница между выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива, и признается в составе прибыли или убытка.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по прямолинейному методу в течение предполагаемого срока полезной службы данных активов, который составляет от 1 до 7 лет. Программное обеспечение

### **Признание доходов и расходов**

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены. Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

#### **Признание доходов по заемным операциям**

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

#### **Признание комиссионных доходов и расходов**

Комиссии за займы, выданные, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Признание расходов Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления. Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы. Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки). Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

#### ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах	30	3
Денежные средства в кассе	18 294	1 647
<b>Итого</b>	<b>18 324</b>	<b>1 650</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

#### КРАТКОСРОЧНЫЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

Кредиты клиентам представлены в виде займов, выданных физическим лицам.

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Займы, выданные физическим лицам	35 887	34 821
Краткосрочные вознаграждения к получению	4 714	4 274
Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочных финансовых активов	(5)	(5)
<b>Итого</b>	<b>40 596</b>	<b>39 090</b>

На отчетную дату у компании отсутствуют просроченные займы, включая начисленные вознаграждения.

Компания предоставляет краткосрочные займы физическим лицам под залог ювелирных изделий. Осуществляет внебалансовый учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Выдача займов осуществляется путем заключения договоров займа - залоговых билетов. Договор займа (залоговый билет) оформляется согласно Правилам предоставления микрокредитов, утвержденным Общим собранием участников 20 мая 2020 года и заключается на срок от 5 календарных дней до 45 календарных дней. Сумма займа составляет от 1 МРП до 50 МРП. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении займа составляет 30% от суммы выданного займа. Неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы займа и/(или) уплате вознаграждения установлена в размере 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

По состоянию на 31 декабря 2023 года портфель займов Компании состоит из 719 единиц займов в общей сумме 35 887 тыс. тенге, которые обеспечены залоговым имуществом в виде ювелирных изделий.

#### ЗАПАСЫ

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Материалы	877	1 558
<b>Итого</b>	<b>877</b>	<b>1 558</b>

## ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Машины и оборудова ние	Компьютеры, ПО и оборудование	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 года	1 520	549	1 600	2 948	6 617
Поступление			1 981		1 981
Выбытие			(1 255)	(2 006)	(3261)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	1 520	549	2 326	942	5 337
<i>Износ и списание активов</i>					
Накопленный износ на 31 декабря 2022 года	639	457	1 070	1 434	3 600
Начисленный износ	228	92	495	357	1 172
Выбытие			(860)	(1 693)	(2 553)
Накопленный износ на 31 декабря 2023 года	867	549	705	99	2 220
<i>Балансовая стоимость:</i>					
на 31 декабря 2022 года	881	92	530	1514	3 017
на 31 декабря 2023 года	653		1621	843	3 117

\* На 31 декабря 2022 года основные средства не являются залоговым обеспечением обязательств Компании.

## НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Прочие нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 года	756
Приобретение	
Выбытие	
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	756
<i>Износ и списание активов</i>	
Накопленный износ на 31 декабря 2022 года	425
Начисленный износ	172
Выбытие	
Накопленный износ на 31 декабря 2023 года	597
<i>Балансовая стоимость:</i>	
на 31 декабря 2022 года	331
на 31 декабря 2023 года	159

\* На 31 декабря 2022 года нематериальные активы не являются залоговым обеспечением обязательств Компании

## ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 990	15 436
<b>Итого:</b>	<b>13 990</b>	<b>15 436</b>



## ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам -всего:	307	303
<i>Beeline Aktive</i>		74
<i>ИП Ачкасов С В</i>	18	
<i>Арютин Геннадий Николаевич</i>	159	
<i>ИП Годунова</i>	100	250
<i>Прочие</i>		109
<i>ИП "Golden Media Group"</i>		(170)
<i>ТОО "ABC BERKUT CORPORATION PLUS"</i>	40	40
<i>ТОО ABC BERKUT CORPORATION</i>	(10)	

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	1 748	1 661
Индивидуальный подоходный налог	105	60
Социальный налог	77	58
Обязательства по социальному страхованию	125	91
Обязательства по пенсионным отчислениям	168	112
<b>Итого:</b>	<b>1 223</b>	<b>1 982</b>

## ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Краткосрочная задолженность по оплате труда	1 062	888
<b>Итого</b>	<b>1 062</b>	<b>888</b>

## ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	1 502	1 492
<b>Итого</b>	<b>1 502</b>	<b>1 492</b>

## УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Вклады и паи	50 000	42 000
<b>Итого</b>	<b>50 000</b>	<b>42 000</b>

## НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК)

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Прибыль (убыток) отчетного года	22	(45)
Прибыль (убыток) предыдущих лет	14 284	14 262
<b>Итого</b>	<b>14 284</b>	<b>14 217</b>

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Достаточностью собственного капитала;
- Максимальным размером риска на одного заемщика;
- Коэффициентом левериджа.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании.

	на 31.12.2023 г	на 31.12.2022 г
Уставный капитал	50 000	42 000
Нераспределенная прибыль	14 284	14 217
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>64 284</b>	<b>56 217</b>

#### Итого активы

Требования к заемщику в виде микрофинансовой и дебиторской задолженности	1 966	3 374
Размер риска на одного заемщика	1 966	3 374
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 721</b>	<b>4 665</b>

<b>Достаточность собственного капитала</b>	<b>1,067</b>	<b>1,09</b>
<b>Минимальный размер на одного заемщика</b>	<b>0,031</b>	<b>0,060</b>
<b>Коэффициент левериджа</b>	<b>0,073</b>	<b>0,083</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Наименование	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Отложенные налоговые обязательства	200	200
<b>Итого</b>	<b>200</b>	<b>200</b>

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

Наименование	(тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	8 878	1 752
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(1 776)	(350)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(3 523)	(2 285)
Расходы по текущему налогу на прибыль	1 747	1 935

Расчет отложенных налоговых активов/(обязательств) на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

	На 31.12.2023 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства	172	172
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>172</b>	<b>172</b>
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Обязательства по налогам	(28)	(28)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>(28)</b>	<b>(28)</b>
<b>Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств</b>	<b>200</b>	<b>200</b>

На 31 декабря 2023 года в финансовой отчетности Компании отражены отложенные налоговые обязательства в сумме 200 тыс. тенге.

#### ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Наименование	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доходы по вознаграждениям от кредитов	43 046	35 904
<b>Итого</b>	<b>43 046</b>	<b>35 904</b>

#### ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Наименование	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Заработная плата	15 321	11 078
Амортизация ОС и НМА	1 344	1 478
Расходы по аренде	3 660	2 393
Социальный налог и социальные отчисления	1 741	1 268
Прочие расходы	1 352	1 352
<b>Итого</b>	<b>23 774</b>	<b>17 569</b>

#### ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Наименование	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие доходы	28	696
<b>Итого</b>	<b>28</b>	<b>696</b>

#### ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Наименование	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Благотворительность		12 100
Материалы	2 166	1 605
Прочие расходы	8 257	3 574
<b>Итого</b>	<b>10 423</b>	<b>17 279</b>

Не было никаких событий в течение периода между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, которые могли бы оказать значительное влияние на финансовую отчетность Компании.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была одобрена к выпуску руководством Компании 28 августа 2024 года.

Главный бухгалтер  
ТОО Ломбард «BERKUT GOLD»:



Кенжебекова Ж.М..