

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (прямой метод)

(тыс. тенге)

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение выданных займов клиентами	398 086	299 144
Проценты, полученные по выданным займам	35 150	38 223
Проценты, полученные по банковским вкладам		
Пени и штрафы полученные		
Поступления от реализации залогового имущества	20 962	
Авансы полученные	5 876	4 286
Прочие поступления	460 074	341 653
Приток денежных средств от операционной деятельности	393 921	299 631
Выдача займов	11 522	12 386
Выплаты по заработной плате		
Займы, выданные работникам		
Платежи поставщикам за товары и услуги	8 431	8 084
Платежи в бюджет	7 684	6 516
Возврат / (внесение) средств на депозитный счет в банке		
Авансы выданные	6 361	6 361
Прочие выплаты	427 919	332 978
Отток денежных средств от операционной деятельности	427 919	332 978
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	32 155	8 675
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Оплата уставного капитала	0	8 000
Получение займов		
Приток денежных средств от финансовой деятельности	0	8 000
Выплата дивидендов	0	0
Отток денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	8 000
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	32 155	16 675
Влияние изменений курсов валют	18 325	1 650
Денежные средства на начало года	50 480	18 325
Денежные средства на конец года		

Директор Зощ Е.В.

Главный бухгалтер Подзорова О.А.



Зощ

Зощ

(подпись)

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, заканчивающийся 31 декабря 2024 года

(тыс. тенге)

	Прим е- чания	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Процентные доходы	17	38 759	43 047
Процентные расходы			
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		38 759	43 047
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто			
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		38 759	43 047
Операционные расходы	18	(20 414)	(23 774)
Операционная прибыль		18 345	19 273
Прочие финансовые расходы			
Административные расходы			
Прочие доходы	19	40	28
Прочие расходы	20	(14 357)	(10 562)
Прибыль до налогообложения		4 028	8 739
Расходы по налогу на прибыль	21	(769)	(1 748)
Прибыль за отчетный период		3 260	6 991
Прочий совокупный доход			
Итого совокупный доход за отчетный период		3 260	6 991

Директор Зоць Е.В.

Главный бухгалтер Подзорова О.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
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
Изменение в учетной политике			
Пересчитанное сальдо	50 000	14 284	64 284
Совокупный доход за отчетный период		10 268	10 268
Взносы собственников			
На 31 декабря 2024 года	50 000	24 552	74 552

Директор Зоць Е.В.

Главный бухгалтер Подзорова О.А.



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.

4 С момента регистрации участники Компании не менялись. На 31 декабря 2023 и 2024 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 2024 года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 3 филиала Компании, в рамках которых функционируют 4 кассы (2023 год: 4 филиалов, 5 касс).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний. Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 8 человек, на 31 декабря 2023 года - 9 человек. Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан, первый руководитель – Зоць Екатерина Викторовна

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 – Зоць Е.В.;

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:

	Срок службы, лет
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, выплачиваемое 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 возникнуть или не возникнуть 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 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах	5	30
Денежные средства в кассе	50 475	18 294
Итого	18 324	18 324

По состоянию на 31 декабря 2024 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

КРАТКОСРОЧНЫЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

Кредиты клиентам представлены в виде займов, выданных физическим лицам.

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Займы, выданные физическим лицам	16 285	35 887
Краткосрочные вознаграждения к получению	1 983	4 714
Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочных финансовых активов	(3)	(5)
Итого	18 265	40 596

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 2024 года портфель займов Компании состоит из 383 единиц займов в общей сумме 16 285 тыс. тенге, которые обеспечены залоговым имуществом в виде ювелирных изделий.

ЗАПАСЫ

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Материалы	407	877
Итого	407	877

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Машины и оборудование	Компьютеры, ПО и оборудование	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	0	0	3411	1926	5 337
Поступление			379		379
Выбытие					
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	0	0	3790	1926	5 716
<i>Износ и списание активов</i>					
Накопленный износ на 31 декабря 2023 года			1072	1148	2 220
Начисленный износ			622	269	891
Выбытие					
Накопленный износ на 31 декабря 2024 года			1694	1417	3 111
<i>Балансовая стоимость:</i>					
на 31 декабря 2023 года			2 339	778	3117
на 31 декабря 2024 года			2096	509	2605

* На 31 декабря 2024 года основные средства не являются залоговым обеспечением обязательств Компании.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Прочие нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	756
Приобретение	
Выбытие	
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	756
<i>Износ и списание активов</i>	
Накопленный износ на 31 декабря 2023 года	597
Начисленный износ	123
Выбытие	
Накопленный износ на 31 декабря 2024 года	720
<i>Балансовая стоимость:</i>	
на 31 декабря 2023 года	159
на 31 декабря 2024 года	36

* На 31 декабря 2024 года нематериальные активы не являются залоговым обеспечением обязательств Компании

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 168	13 990
Итого:	7 168	13 990

ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам - всего:	75	307
<i>Beeline Aktive</i>		
ИП Ачкасов С В	(45)	18
Арсютин Геннадий Николаевич		159
ИП Годунова	100	100
Прочие		
ИП "Golden Media Group"		
ТОО "ABC BERKUT CORPORATION PLUS"	20	40
ТОО ABC BERKUT CORPORATION		(10)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	1 174	1 748
Индивидуальный подоходный налог	54	105
Социальный налог	49	77
Обязательства по социальному страхованию	72	125
Обязательства по пенсионным отчислениям	112	168
Итого:	1 461	1 223

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Краткосрочная задолженность по оплате труда	809	1 062
Итого	809	1 062

ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	1 448	1 502
Итого	1 448	1 502

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Вклады и паи	50 000	50 000
Итого	50 000	50 000

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК)

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Прибыль (убыток) отчетного года	14 306	22
Прибыль (убыток) предыдущих лет	10 246	14 284
Итого	24 552	14 306

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 31.12.2024 г	на 31.12.2023 г
Уставный капитал	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль	10 246	14 284
Итого собственный капитал	60 246	64 284

Итого активы

Требования к заемщику в виде микрофинансовой и дебиторской задолженности	1 966	1 966
Размер риска на одного заемщика	1 966	1 966
Итого обязательства	6 051	4 721

Достаточность собственного капитала	1,041	1,067
Минимальный размер на одного заемщика	0,022	0,031
Коэффициент левериджа	0,081	0,073

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Наименование	Сальдо на 31.12.2024 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Отложенные налоговые обязательства	0	200
Итого	0	200

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

Наименование	(тыс. тенге)	
	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	5 869	8 878
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(1 174)	(1 776)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(2 348)	(3 523)
Расходы по текущему налогу на прибыль	1 174	1 747

Расчет отложенных налоговых активов/(обязательств) на 31 декабря 2024 года приведен ниже:

	На 31.12.2024 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	172	172
Отложенные налоговые обязательства	172	172
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по налогам	(28)	(28)
Отложенные налоговые активы	(28)	(28)
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	200	200

На 31 декабря 2024 года в финансовой отчетности Компании отражены отложенные налоговые обязательства в сумме 0 тыс. тенге.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Наименование	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доходы по вознаграждениям от кредитов	38 759	43 046
Итого	38 759	43 046

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Наименование	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Заработная плата	15 765	15 321
Амортизация ОС и НМА	1 032	1 344
Расходы по аренде	3 505	3 660
Социальный налог и социальные отчисления	1 958	1 741
Прочие расходы	1 659	1 352
Итого	23 919	23 774

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Наименование	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие доходы	40	28
Итого	40	28

ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Наименование	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Благотворительность		0
Материалы	1 642	2 166
Прочие расходы	0	8 257
Итого	1 642	10 423

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 2024 года, была одобрена к выпуску руководством Компании 24 августа 2025 года.

Главный бухгалтер
ТОО Ломбард «BERKUT GOLD»:



Подзорова О.А...