

Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Зенит LTD"
 Вид деятельности Ломбардная деятельность
 Среднегодовая численность работников 31
 Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер 100012, г. Караганда, ул. Сатыбалдина, 11/2, Нежилое помещение №3, 060340006387

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	765 002 819	657 719 938
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	48 217 035	147 023 736
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	03	710 075 998	506 923 113
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	155 000	585 000
Запасы	05	6 119 701	2 258 859
Текущие налоговые активы	06	18 868	21 125
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	416 217	908 105
II. Долгосрочные активы	09	15 062 047	16 166 084
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	14 547 087	16 031 084
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	514 960	135 000
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	780 064 866	673 886 022
Обязательства	22	91 184 907	127 510 829
III. Краткосрочные обязательства	23	90 255 526	126 620 355
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	19 523 626	9 968 956
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	944 755	928 040
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	6 948 357	5 694 887
Краткосрочные оценочные обязательства	28	3 838 788	2 528 472
Прочие краткосрочные обязательства	29	59 000 000	107 500 000
IV. Долгосрочные обязательства	30	929 381	890 474
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	929 381	890 474
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	688 879 959	546 375 193
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	538 879 959	396 375 193
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)		780 064 866	673 886 022

Руководитель Филимоненко Е. А. (подпись)
 (фамилия, имя, отчество)
 Главный бухгалтер не предусмотрен (подпись)
 М П (фамилия, имя, отчество)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Зенит LTD"

Наименование

Вид деятельности

Ломбардная деятельность

Среднегодовая численность работников

31

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

100012, г. Караганда, ул. Сатыбалдина, 11/2, Нежилое помещение №3,
060340006387

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2024 г.

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	24 876 500,0
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	54 323 005,0
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	-	(29 446 505,0)
Доходы от финансирования	040	346 915 154,9	289 110 229,8
Прочие доходы	050	371 013 002,1	243 091 888,0
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	788 459,9	779 561,0
Административные расходы	070	97 141 718,8	93 196 807,4
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	436 994 640,0	284 969 612,0
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	183 003 338,2	123 809 632,4
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	183 003 338,2	123 809 632,4
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	40 498 572,0	27 823 574,0
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	142 504 766,2	95 986 058,4
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	142 504 766,2	95 986 058,4
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	-	-	-
Общий совокупный доход		142 504 766,2	95 986 058,4

Руководитель

Филимоненко Е. А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

не предусмотрен

(фамилия, имя, отчество)

М П



Наименование

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Зенит LTD"

Вид деятельности

Ломбардная деятельность

Среднегодовая численность работников

31

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

100012, г. Караганда, ул. Сатыбалдина, 11/2, Нежилое помещение №3, 060340006387

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2024 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	150 000 000	-	396 375 193	546 375 193	-	546 375 193
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	150 000 000	-	396 375 193	546 375 193	-	546 375 193
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	142 504 766	142 504 766	-	142 504 766
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	142 504 766	142 504 766	-	142 504 766
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	150 000 000	-	538 879 959	688 879 959	-	688 879 959
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	50 000 000	-	300 389 135	350 389 135	-	350 389 135
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	50 000 000	-	300 389 135	350 389 135	-	350 389 135
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	95 986 058	95 986 058	-	95 986 058
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	95 986 058	95 986 058	-	95 986 058
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января предыдущего года	200	50 000 000	-	396 375 193	446 375 193	-	446 375 193

Руководитель

Филимоненко Е. А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

не предусмотрен

(фамилия, имя, отчество)

М П



Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Зенит LTD"

Наименование

Вид деятельности

Ломбардная деятельность

Среднегодовая численность работников

31

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

100012, г. Караганда, ул. Сатыбалдина, 11/2, Нежилое помещение №3, 060340006387

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
2024 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	462 821 123	412 095 458
в том числе:			
реализация товаров	11	43 930 800	31 573 900
предоставление услуг	12	332 334 917	275 436 548
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	86 555 406	105 085 010
2. Выбытие денежных средств, всего	20	131 447 859	191 054 731
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	33 998 609	24 693 329
авансы выданные	22	335 321	789 425
выплаты по заработной плате	23	58 775 451	55 689 123
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	30 900 000	36 640 084
другие платежи в бюджет	26	7 078 478	6 666 872
прочие выплаты	27	360 000	66 575 897
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	331 373 264	221 040 727
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	5 206 033 730	2 880 346 558
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	5 206 033 730	2 880 346 558
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	5 587 713 695	3 132 911 058
в том числе:			
приобретение основных средств	51	917 775	421 930
приобретение нематериальных активов	52	379 960	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	5 586 415 960	3 132 489 128
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(381 679 965)	(252 564 500)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	50 000 000	214 500 000
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	100 000 000
получение займов	72	50 000 000	114 500 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	98 500 000	78 000 000
в том числе:			
погашение займов	81	98 500 000	78 000 000
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	(48 500 000)	136 500 000
Итого:	100	(48 500 000)	136 500 000
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	147 023 736	42 047 508
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	48 217 035	147 023 736

Руководитель

Филимоненко Е. А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

не предусмотрен

(фамилия, имя, отчество)

М П

Е.А. Филимоненко
(подпись)

(подпись)



**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2024 г.
Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Зенит LTD»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Организационная структура и деятельность

Полное наименование

На государственном языке: "Ломбард Зенит LTD" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

На русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью «Зенит LTD»

Местонахождение юридического лица: Республика Казахстан, г. Караганда, 100012, г. Караганда, ул. Сатыбалдина, 11/2 – 212

Регистрация произведена Департаментом юстиции г. Караганда, о чем выдано свидетельство о государственной регистрации юридического Серия: **30** Номер: 0025111 Дата выдачи: 20.03.2006

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

БИН 060340006387

Код ОКПО **40753583**

Код ОКЭД 64921 – Ломбардная деятельность

Товарищество не является плательщиком налога на добавленную стоимость

Участниками Товарищества по состоянию на 31.12.2024г. являются физические лица с долей участия 100%.

В соответствии с изменениями в законе «О микрофинансовой деятельности» Товарищество получило лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 09.21.0064.ЛІ от 08.04.2021 г. лицензия дает право на осуществление микрофинансовой деятельности Деятельность ломбарда.

В соответствии с законом «О микрофинансовой деятельности» был увеличен уставный капитал до 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) тенге, который полностью был внесен участниками наличными деньгами.

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 2024 года денежные средства включали следующее: Тys.тенге

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Денежные средства в кассе	47 698	146 793
Денежные средства на текущих банковских счетах	519	231
Итого:	48 217	147 024

Поступление и расходование денег отражены в Отчете о движении денег за 2024 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 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Краткосрочные предоставленные займы	650 897	464 662
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	75 310	55 897
Итого:	726 207	520 559

3. КРАТКОСРОЧНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наименование дебитора	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	155	585
Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	13 408	11 297

Просроченные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	1 846	2 306
Резервы (провизии) по займам предоставленным клиентам	(31 384)	(27 239)
ИТОГО	(15 975)	(13 051)

4. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Движение товарно-материальных запасов приведено в следующей ниже таблице:

Наименование статей	Тыс. тенге	
	Материалы	Товары
Сальдо на 01.01.24 г.	942	1 317
Приобретено	4 893	
Израсходовано	5 047	
Принято залоговое имущество на баланс после несостоявшихся торгов		90 363
Продано		86 348
Сальдо на 31.12.24г.	788	5 332

5. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Наименование налогового актива	Тыс.тенге	
	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Корпоративный подоходный налог	1	1
Земельный налог	0	0
Налог на имущество	12	14
Окружающая среда	5	5
ИТОГО	18	20

6. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

Наименование дебитора	Тыс.тенге	
	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Краткосрочные авансы выданные	335	789
Краткосрочные расходы будущих периодов	81	119
ИТОГО	416	908

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

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 г. первоначальная стоимость основных средств составляет 58 797 тыс. тенге, накопленный износ 45 168 тыс. тенге, остаточная стоимость – 14 547 тыс. тенге.

В 2024 г. приобретено основных средств на сумму 918 тыс тенге. По состоянию на 31.12.2024 г. по всем основным средствам средний % износа составил 76 %.

8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 01.01.2024 г на балансе имеется НМА (программные обеспечения (ПО) – по первоначальной стоимости в сумме 225 тыс тенге, накопленная амортизация 90 тыс. тенге, приобретено НМА 380 тыс. тенге остаточная стоимость 515 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. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Расшифровка отсроченного подоходного налога приводится в таблице

Наименование временных разниц	Тыс.тенге	
	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	0	0
ИТОГО	0	0

Расшифровка учёта сумм и налоговых эффектов временных разниц за 2024год

Тыс.тг

Наименование временных разниц	Сальдо на начало периода		Включается в		Разница (гр.5-гр.4)	Ставка	Налоговый эффект (гр.6*гр.7)	Сальдо на конец года	
	Сумма	Налоговый эффект (гр.1x20%)	Бухгалтерский учёт	Налоговый учёт				Сумма (гр.1+гр.6)	Налоговый эффект (гр.2+гр.3+гр.8)
А	1.	2.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
Амортизация ОС + ОС < сс проданных активов	4 716	943	2 402	1 572	- 830	20%	-166	2 103	421
корректировка		-	-1 784		- 1 784	20%	-357		-
Итого по ОС	4 716	943	618	1 572	- 2 614		-523	2 103	421
ОСМС,СО,ОПВР			4 249	4 195	54	20%	11	54	11
Корректировка ОСМС						20%			
Налоги	- 264	- 53	3 430	3 436	6	20%	1	-258	- 52
Корректировка налоги			516		516	20%	103	516	103
ИТОГО	4 452	890	8 813	9 203	- 2 038		-408	2 415	483

справочно земля

1783

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

Тыс. тенге

Вид налогов	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Налоги, в том числе:		
КПН	18 958	9 398
Индивидуальный подоходный налог	308	307
Социальный налог	258	264
Расчеты с бюджетом, всего	19 524	9 969

Все налоги являются текущими по обязательствам за 4 квартал 2024 г., КПН за 2024 г.

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ И ДОБРОВОЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ

Тыс. тенге

Виды платежей	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Обязательства по социальному страхованию	394	411
Обязательства по пенсионным отчислениям	497	517
Обязательства по пенсионным отчислениям работодателя	54	0
Расчеты с бюджетом, всего	945	928

Все обязательства являются текущими по обязательствам за 4 квартал 2024 г.

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Вид обязательства	Тыс. тенге	
	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	2 848	1 860
Краткосрочная задолженность по оплате труда	4 100	3 795
Задолженность перед подотчетными лицами	0	0
Задолженность по исполнительным листам	0	40
ИТОГО	6 948	5 695

13. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства представляют собой оценочное обязательство по оплате работникам отпусков за отработанное время в сумме 3 839 тыс. тенге, в том числе социальные отчисления 106 тыс. тенге, соц. налог 182 тыс. тенге, обязательство на обязательное медицинское страхование 101 тыс. тенге, обязательные пенсионные взносы работодателя 84 тыс. тенге.

Общее количество календарных дней отпуска, причитающихся работникам по состоянию на 31.12.2024 – 374 дня. Ожидаемый срок исполнения обязательства – в течение 2025 года.

Учёт резервов по отпускам работников осуществляется методом корректировки на отчётную дату. Корректировка резерва в 2024 г. – увеличение на 1 310 тыс. тенге.

14. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Расшифровка отсроченного подоходного налога приводится в таблице

Наименование временных разниц	Тыс.тенге	
	Сальдо на 31.12.2024г.	Сальдо на 01.01.2024г.
Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу	929	890
ИТОГО	929	890

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года объявленный уставный капитал ТОО составляет 150 000 тыс. тенге, который полностью оплачен.

16. ДОХОД ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Наименование	Тыс. тенге	
	2024 г	2023 г
Доходы по вознаграждениям	346 915	289 110
Прочие доходы от финансирования	38 920	34 114

В результате финансово-хозяйственной деятельности в 2024 г. была получена итоговая чистая прибыль 142 505 тыс. тенге.

17. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Показатель	Значение показателя, тыс. тенге.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. тенге
	2024 г.	2023 г.	тыс. тенге.	± %	
			(гр.2 - гр.3)	((2-3) : 2)	
1	2	3	4	5	6
Доходы от реализации имущества, обращенного в собственность	43 931	31 574	12 357	28	37 753
Себестоимость имущества, обращенного в собственнн	86 348	46 529	39 819	46	66 439
Валовая прибыль (убыток)	-42 417	-14 955	-27 462	65	- 28 686
Доходы от финансирования	385 835	323 224	62 611	16	354 530
Прочие доходы	288 162	202 280	85 882	30	245 221

Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	7 721	8 573	-852	-11	8 147
Административные расходы	97 142	93 196	3 946	4	95 169
Расходы на финансирование			0		-
Прочие расходы	343 714	284 970	58 744	17	314 342
Прибыль (убыток)	183 003	123 810	59 193	32	153 407
Прибыль (убыток) до налогообложения	183 003	123 810	59 193	-48	153 407
Расходы по корпоративному подоходному налогу	40 498	27 824	12 674	-46	34 161
Чистая прибыль (убыток)	142 505	95 986	46 519	-48	119 246

Директор ТОО «Ломбард Зенит LTD»



Филимоненко Е.А.