

Наименование ТОО Ломбард Престиж Капитал Плюс

Вид деятельности _____

Среднегодовая численность работников 58

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер Республика Казахстан, Шымкент, Тамерлановское шоссе, дом № 53, корпус А, БИН: 101140003447

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 31 декабря 2022 года

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	01	16 756	15 864
Доходы от финансирования	02	123 418	141 729
Прочие доходы	03	12 338	49 979
Итого доходов (сумма строк с 01 по 03)	04	152 511	207 572
Расходы по реализованным товарам, работам и услугам	05	46	-
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	06	-	615
Амортизационные отчисления	07	2 467	3 492
Расходы на финансирование	08	-	-
Прочие расходы	09	117 582	133 139
Итого расходов (сумма строк с 05 по 09)	10	120 095	137 246
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 04 - стр. 10)	11	32 416	70 326
Расходы на налоги	12	6 991	14 315
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.11 - стр.12)	13	25 424	56 011

Руководитель Асқар Нұржан Икрамұлы (подпись)

Главный бухгалтер Сейтсалахова Ф. Б. (подпись)



Среднегодовая численность работников

58

Республика Казахстан, Шымкент, Тамерлановское шоссе, дом № 53, корпус А, БИН:
101140003447

тыс. тенге

Руководитель

Асқар Нұржан Икрамұлы

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)
Сейтжанова Ф. И.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



ТОО Ломбард Престиж Капитал Плюс

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

58

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, Шымкент, Тамерлановское шоссе, дом № 53, корпус А, БИН: 101140003447

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 2022 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	235 264	1 545 631
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	15 864
предоставление услуг	12	18 140	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	217 125	1 529 767
2. Выбытие денежных средств, всего	20	239 740	1 602 463
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	13 052	30 537
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	44 415	39 020
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	21 837	15 820
прочие выплаты	27	160 436	1 517 086
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(4 476)	-56832
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	-	-
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	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	-	-
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	-	-

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	-	-
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	-	-
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	-	-
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(4 476)	-56 832
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	23 807	80 638
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	19 330	23 807

Руководитель

Аскар Нуржан Икрамулы

Главный бухгалтер

Ситхисалакова Ф. И.



(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

ТОО Ломбард Престиж Капитал Плюс

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

58

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, Шымкент, Тамерлановское шоссе, дом № 53, корпус А, БИН:
101140003447

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2022 г.

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	50 000	-	297 505	347 505	-	347 505
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	50 000	-	297 505	347 505	-	347 505
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	-	-	25 424	25 424	-	25 424
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	25 424	25 424	-	25 424
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	50 000	-	322 930	372 930	-	372 930
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	50 000	-	208 092	258 092	-	258 092
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	50 000	-	208 092	258 092	-	258 092
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

Тыс. тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/- стр. 133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	89 413	89 413	-	89 413
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/- стр. 150)	160	-	-	89 413	89 413	-	89 413
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр. 130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	50 000	-	297 505	347 505	-	347 505

Руководитель

Асқар Нұржан Икрамұлы

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сейтжанова Ф. З.

(фамилия, имя, отчество)

М П



Пояснительная записка к финансовой отчетности
ТОО «Ломбард «Престиж Капитал плюс» за 2022 год
Примечания к финансовой отчетности

1. Организация бизнеса

Основная деятельность ломбарда

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «Престиж Капитал плюс» образовано 15 июля 2015 года. В связи с увеличением размера уставного капитала произведена перерегистрация в Филиале НАО «Государственная Корпорация «Правительство для граждан» по городу Шымкент (Справка о внесении записи в базу данных «Юридические лица» с уставным капиталом 50 000 000 тенге).

Согласно Уставу ТОО «Ломбард «Престиж Капитал плюс», объявленный Уставный капитал Ломбарда определен в размере 50 000 000 тенге, что соответствует требованиям Национального банка РК о размере уставного капитала, определенного для ломбардов.

Учредителем Ломбарда является единственное физическое лицо – Аскар Нұржан Икрамұлы. Высшим органом управления ломбарда является общее собрание участника ломбарда.

Ломбард зарегистрирован по следующему адресу: РК, г.Шымкент, Тамерлановское шоссе, 53А. Средняя численность персонала в течений года составила 15 человек.

Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

На данном этапе финансовый сектор Казахстана находится на качественно новом уровне своего развития, и большинство реформ, направленных на создание основы для его успешного функционирования, уже осуществлены. Дальнейшее развитие финансового сектора характеризуется приведением всех его сегментов к международным стандартам в условиях предстоящей либерализации валютных отношений и возможного внедрения единого валютного пространства с отдельными странами

В настоящее время идет процесс формирования устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги финансовыми институтами в условиях свободной конкуренции.

Реализация Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» способствует более активному развитию такого вида финансовых институтов, как ломбарды. Ломбарды, наряду с кредитными товариществами, ипотечными компаниями и другими организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, становятся основой второго уровня системы кредитования. При этом их заемщиками выступают физические лица, которые составляют основную часть клиентуры. Перспективы экономической стабильности в Республике Казахстан во многом зависят от эффективности

экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, которые неподконтрольны Ломбарду.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение ломбарда. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основы предоставления финансовой отчетности

Основы оценки

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на оценку сумм отражаемых активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Финансовая отчетность подготовлена на основе того, что финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются на амортизируемой или первоначальной стоимости.

Валюта измерения и представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Республики Казахстан, т.е. в казахстанских тенге.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность Ломбарда была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Ломбарда реализовать свои активы, а также его деятельности в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы ломбард не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

3. Основные принципы учетной политики.

Деньги и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств.

и их эквивалентов. В качестве денег и их эквивалентов Ломбард рассматривает денежные остатки, остатки на текущих счетах в банках.

Взаимозачет

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.

Процентные займы.

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которое представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизационной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок привлечение, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает в себе будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований на рынке. Разница между справедливой стоимостью номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлеченных заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации дохода (убытка) по заемным средствам, и соответствующие расходы (доходы) отражаются как процентные расходы/уменьшение процентных расходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резервы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Ломбарда обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Ломбарду потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью определенности.

Доходы в виде вознаграждения (интереса)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивание с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательств. В случае если возникает сомнение в

своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которое использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммой.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования учитываются как доходы будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировки к эффективной доходности по кредиту.

Отчисления в фонды

Пенсионные выплаты

Ломбард производит отчисления в пенсионный фонд от имени своих работников, согласно утвержденным требованиям по пенсионному обеспечению в РК. Удержанные выплаты в пенсионный фонд производятся от выплаты труда работников и отражается в отчете о прибылях и убытках как расходы по заработной плате.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2022	31.12.2022
Наличность в кассе	23 581	17 632
Средства на расчетном счете (включены в примечание 6)	226	1 698
Итого денежных средств и их эквивалентов	23 807	19 330

5. Займы и финансовая аренда

	01.01.2022	31.12.2022
Ссуды, обеспеченные бытовой техникой		
Ссуды, обеспеченные ювелирными изделиями		
Ссуды, обеспеченные прочим видом залога		-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		
Итого кредитов и авансов клиентам		-

6. Уставный капитал

	01.01.2022	31.12.2022
--	------------	------------

Объявленный уставной капитал на 31 декабря		
Оплаченный уставный капитал на 31 декабря	50 000	50 000

7. Процентные доходы и расходы

	01.01.2022	31.12.2022
	Процентные доходы, нетто	
По размещением вкладом		
По выданным займам		
Итого процентных доходов		
	Процентные расходы	
По полученным займам		
Итого процентных расходов		
Чистые процентные доходы		

8. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2022	31.12.2022
	Комиссионные доходы	
Комиссионные и сборы	80 110	
Прочее	80 110	
Итого комиссионных доходов		
	Комиссионные расходы	
Комиссионные и сборы		
Прочее		
Итого комиссионных расходов		
Чистый комиссионный доход	80 110	

9. Операционные расходы

	01.01.2022	31.12.2022
Расходы по оплате труда	54 323	54 133
Транспортные расходы	6 884	2 200
Услуги связи	1 245	939
Почтовые расходы		
Канцелярско-хозяйственные расходы	518	1 235
Расходы на рекламу	75	91

Расходы по охране и сигнализации	6 907	6 099
Содержание зданий и прочих основных средств		
Командировочные расходы		
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	5 767	3 286
Расходы по аренде	7 441	3 114
Амортизация основных средств (примечание 8)	3 492	2 467
Прочее	49 979	46 531
Итого операционных расходов	136 631	120 095

10. Налоги на прибыль

	01.01.2022	31.12.2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 315	6 991
Возврат налога предыдущих лет		
Отсроченный налог (к возврату)		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год		

Временные разницы по отсроченному налогу на прибыль на 01.01.2022 и 31.12.2022 г.г. составляет:

	01.01.2022	31.12.2022
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства: амортизация		
Наращенные доходы и расходы		
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг		
Прочее		
Общая сумма отложенных налоговых актив		
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0

Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
Наращенные доходы и расходы		
Прочее		
Общая сумма отложенных налоговых обязательств		
Отсроченный налог на прибыль текущего года	0	0

11. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Ломбарда осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности и риск процентной ставки), операционного и юридического рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур Ломбарда в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

Ломбард принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Ломбардом в установленный срок. Ломбард контролирует кредитный риск, путем предоставления краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества граждан, согласно Постановлению Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации "Об утверждении правил открытия, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов" от 16.02.2004 года. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности

Рыночный риск

Ломбард принимает на себя рыночный риск связанный с открытыми позициями по процентным и долевым инструментам которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Ломбард подвержен риску в связи с ежедневной

необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантии и других требованиях по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Ломбард не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточно долей точности прогнозировать минимальный уровень денежных средств, необходимый для выполнения обязательств ломбарда.

Риск процентной ставки

Ломбард подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Ломбард подвержен незначительному процентному риску, так как процентные ставки устанавливаются из зависимости от срока предоставления кредита (на две недели или на месяц) и сумма начисленного процента оплачивается клиенту при получении кредита.

12. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 30.06.2022 года ломбард не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговые законодательства

Ввиду наличия в Казахстанском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику не предсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе не предсказуемого отнесения действия предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Ломбарда может не совпадать интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Ломбарду могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет 3 года.

Существующее налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операции исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно требований действующего законодательства РК. Соответственно, имеется возможность структурировать операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Директор



Асқар Н.И.