

ТОО "Ломбард Flagman Credit"

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности	4-18

ТОО «ЛОМБАРД FLAGMAN CREDIT»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства		114	159
Отложенные налоговые активы		98	199
Итого долгосрочные активы		212	358
Текущие активы			
Товарно-материальные запасы			
Кредиты клиентам и вознаграждения к получению	4	26 999	26 999
Авансы выданные	5	8 878	11 846
Предоплата по корпоративному подоходному налогу			
Денежные средства и их эквиваленты	6	30 619	945
Прочие текущие активы	7	4 824	416
Итого текущие активы		71 320	40 206
ИТОГО АКТИВЫ		71 532	40 564
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал		70 000	40 000
Нераспределенная прибыль		-	(1 448)
ИТОГО КАПИТАЛ		70 000	38 552
Текущие обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность		405	1 710
Краткосрочные резервы		555	302
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу		527	-
Прочие краткосрочные обязательства		45	-
Итого текущие обязательства		1 532	2 012
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		71 532	40 564

Примечания на страницах 4-18 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



Директор

Главный бухгалтер

31 марта 2023 года

Ящук А.В

Малан Л.Д.

ТОО «ЛОМБАРД FLAGMAN CREDIT»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	8	2 766	2 953
Валовый доход		2 766	2 953
Общие и административные расходы	9	(9 947)	(4 858)
Прочие доходы		9 295	648
Прочие расходы		38	
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2 076	(1 257)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(628)	199
Прибыль за год		1 448	(1 058)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		1 448	(1 058)

Примечания на страницах 4-18 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



Директор

Главный бухгалтер

Ящук А.В

Малан Л.Д.

31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «ЛОМБАРД FLAGMAN CREDIT»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

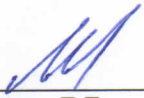
В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2021 года		40 000	–	(390)	39 610
Прибыль за год		–	–	(1 058)	(1 058)
На 31 декабря 2021 года		40 000	–	(1 448)	38 552
Прибыль за год		–	–	1 448	1 448
Взносы собственников		30 000			30 000
На 31 декабря 2022 года		70 000	–	–	70 000

Примечания на страницах 4–18 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Ящук А.В.


Малан Л.Д.

ТОО «ЛОМБАРД FLAGMAN CREDIT»

О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат выданных займов клиентами	9 468	6 664
Вознаграждение полученное	2 620	1 359
Прочие поступления	9 295	2 318
Выдача займов клиентам	(6 784)	(14 919)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(6 954)	(1 102)
Выплаты по заработной плате	(6 525)	(1 558)
Платежи по прочим налогам	(1 446)	(1 414)
Прочие выплаты	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(326)	(8 652)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	-	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Взносы собственников	30 000	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	30 000	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	29 674	(8 652)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	945	9 597
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	30 619	945

Примечания на страницах 4–18 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Директор



Главный бухгалтер

Ящук А.В.

Малан Л.Д.

31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «ЛОМБАРД FLAGMAN CREDIT»

О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство ТОО «Ломбард FLAGMAN CREDIT» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отдельной финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 31 марта 2023 года.




Ящук А.В.


Малан Л.Д..

31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «ЛОМБАРД FLAGMAN CREDIT»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Ломбард Flagman Credit» зарегистрировано в Департаменте юстиции города Алматы 19 марта 2009 года, о чем сделана запись в государственном реестре № 96916-1910-ТОО. Свою деятельность предприятие осуществляет на основании действующего законодательства и своего Устава. ТОО «Ломбард Flagman Credit» (далее по тексту ТОО) является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в банке, печать, зарегистрировано в Налоговом комитете по Медеускому району г. Алматы

БИН 090340012882. Находится по адресу: г. Алматы ул. Макатаева д. 45

Виды деятельности ТОО:

- Выдача займов под залог движимого имущества в Республике Казахстан
- другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан и совместимые с основной деятельностью.

Средняя численность сотрудников ТОО составляет 2 человека. Высшим органом управления ТОО является общее собрание участников, органом управления — директор

По состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 70 000 тыс. тенге на 31 декабря 2021г 40 00 тыс. тенге зарегистрированный уставный капитал Компании полностью оплачен участниками :

	Доля, %	Сумма, тыс. тенге
Ящук Александр Васильевич	50%	35 000
Ящук Дмитрий Васильевич	50%	35 000
	100%	70 000

26 июня 2020г. ТОО «Ломбард Flagman Credit» прошло учетную регистрацию и было включено в реестр микрофинансовых организаций за №02Л20.082

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления предполагает признание результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Руководство считает, что

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств и сможет продолжить непрерывную деятельность

Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, предоставленного взамен активов и услуг.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), данная валюта является функциональной для Компании и валютой представления финансовой отчетности. Вся финансовая информация представлена в тенге и округлена до ближайшей тысячи.

Операции в иностранной валюте

Компания ведет бухгалтерский учет в тенге, который является ее функциональной валютой. Тенге не является полностью конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан. Операции в иностранных валютах учитываются по рыночному курсу на дату совершения операции, установленному Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ»).

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов после даты совершения операции, отражаются в составе прибыли или убытка. Не монетарные статьи, отраженные по исторической стоимости и выраженные в иностранной валюте, не пересчитываются. Не монетарные статьи, учитываемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

В следующей таблице представлены обменные курсы тенге на следующие даты:

Валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462,65	431,8
Евро	492,86	489,1
Российский рубль	6,43	5,76

Признание и оценка финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится участником соответствующего договора по инструменту.

При первоначальном признании Компания оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, учитываемого не по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива, или финансового обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые активы

Компания имеет следующие финансовые активы: денежные средства, торговую и прочую дебиторскую задолженность.

Согласно выбранной бизнес-модели и характеристик денежных потоков финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- оцениваемые по амортизируемой стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы Компании отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки.

Финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, если соблюдены два критерия:

- целью бизнес-модели является удерживание финансового актива для получения всех договорных денежных потоков. Бизнес-модель определяется руководством Компании; и
- договорные потоки денег представлены только платежами по процентному вознаграждению и основному долгу. Вознаграждение представляет собой плату за временную стоимость денег и кредитный риск, связанный с основным долгом к погашению в определенный период времени.

Если хотя бы один из вышеуказанных критериев не соблюден, финансовый актив измеряется по справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость оценивается с применением метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на сберегательных счетах со сроком до 90 дней и денежные средства на текущих банковских счетах, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. После первоначального признания денежные средства учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые активы (продолжение)

Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, ограниченные в использовании включают денежные средства Компании, размещенные на специальном банковском счете с ограничением по снятию, являются залогом для продления кредитной линии.

Банковские вклады

Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Банковские вклады учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Торговая дебиторская задолженность

При первоначальном признании Компания оценивает торговую дебиторскую задолженность по цене сделки, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования в

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

соответствии с МСФО (IFRS) 15. Впоследствии данный актив оценивается по амортизируемой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, который определяется как разница между всеми договорными денежными потоками, причитающимися Компании, и денежными потоками, которые она фактически ожидает получить. Недополученные денежные потоки затем дисконтируются по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

При оценке кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков Компания учитывает прошлые события, текущие условия, разумные и обоснованные прогнозы, которые влияют на ожидаемую собираемость будущих денежных потоков по инструменту.

Компания признает в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива; либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом. Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, то в каком объеме;
- если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство.

Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

Финансовые обязательства

Признание и оценка

Финансовые обязательства Компании классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая и прочая кредиторская задолженность первоначально оценивается по справедливой стоимости, а впоследствии учитывается по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Процентные кредиты и займы

Все кредиты и займы первоначально учитываются по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом расходов, непосредственно связанных с привлечением заемных средств. После первоначального признания, процентные кредиты и займы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы, за исключением расходов по займам, подлежащих капитализации, отражаются в прибылях или убытках в случае, когда прекращается признание обязательств, а также путем амортизации.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью списанного финансового обязательства и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибылях или убытках.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства могут быть взаимозачтены, и их чистая сумма показана в отчете о финансовом положении только тогда, когда существует юридическое право произвести взаимозачет признанных сумм, и у Компании есть намерения либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость товарно-материальных запасов определяется по методу средневзвешенной стоимости. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную продажную цену запасов за вычетом всех предполагаемых затрат на доработку и расходов на продажу.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Основные средства (продолжение)

Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, затраты по займам, которые непосредственно относятся к строительству долгосрочных проектов, если удовлетворяют условиям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Износ основных средств рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок службы
Здания и сооружения	3–20 лет
Компьютеры	2–5 лет
Транспорт	5–15 лет
Прочее	3–5 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в консолидированной финансовой отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взносы участников Компании.

Налоги и удержания из вознаграждения работникам

В 2022 году Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2021 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2021 год: 3.5%).

В 2022 году Компания выплачивает обязательные взносы по медицинскому страхованию в размере 2% от заработной платы и иных выплат работникам (2021 год: 2%).

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в 2022 году (2021 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Помимо отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд, Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

Краткосрочные вознаграждения работникам

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Компании есть действующее правовое или конструктивное обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшее в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

Выручка по договорам с покупателями

Компания признает выручку от оказания услуг, если выполняются следующие условия:

- сумма дохода может быть надежно оценена;
- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные с транзакцией, будут направлены субъекту;
- этап завершения транзакции на конец отчетного периода может быть надежно оценен;
- затраты, понесенные для транзакции, и затраты на завершение транзакции могут быть надежно оценены.

Выручка от продажи товаров и других активов признается, когда:

- Компания передала покупателю существенные риски и выгоды, связанные с владением товаром;
- Компания не удерживает ни продолжающееся управленческое участие в степени, обычно связанной с владением, ни эффективным контролем за проданными товарами;
- сумма дохода может быть надежно оценена;

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные с транзакцией, будут направлены субъекту; и
- затраты, понесенные или подлежащие понесению в отношении транзакции, могут быть надежно оценены.

Расходы

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих товаров или услуг, независимо от того, когда денежные средств или их эквиваленты были выплачены, и отражаются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой лучшую оценку возмещения, необходимого для погашения текущего обязательства на отчетную дату, учитывая риски и неопределенность, связанные с обязательством. Если резерв оценивается, используя предполагаемые денежные средства, необходимые для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость является текущей стоимостью данных денежных средств. Когда ожидается что третья сторона возместит некоторые или все экономические выгоды, необходимые для погашения резерва, дебиторская задолженность признается как актив, если фактически реально, что возмещение будет получено, и сумма к получению может быть разумно оценена.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой сумму текущего и отложенного налога. Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог признается в прибылях или убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую относимым в состав прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущий и отложенный корпоративный подоходный налог также признается в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. Если текущий или отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этой сделки.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает доходы не подлежащие налогообложению или расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения.

Обязательства Компании по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных законодательством, вступившим или практически вступившим в силу на отчетную дату.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, ассоциированным предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, связанные с такими инвестициями, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания их восстановления в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), установленных законодательством, вступившим или практически вступившим в силу на отчетную дату, которые предположительно будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения балансовой стоимости активов или погашения обязательств.

События после отчетной даты

События, наступившие по окончании отчетного периода и содержащие дополнительную информацию о финансовом положении Компании на конец отчетного периода (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности.

События, наступившие по окончании отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Условные обязательства и условные активы

Данные об условных обязательствах раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, за исключением случаев, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть надежно определена, тогда условные обязательства признаются в финансовой отчетности.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности. В случае если существует достаточная вероятность получения экономических выгод, связанных с такими активами, данные об указанных активах раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые нельзя получить напрямую из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ключевые допущения по будущим и прочим ключевым источникам неопределенности оценки на конец отчетного периода, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, обсуждаются ниже.

Резерв по гарантийным обязательствам

В соответствии с условиями договоров предоставления услуг и реализации товаров Компания обязана устранить дефекты, выявленные заказчиками в течение гарантийного срока. Руководство оценивает вероятность оттока ресурсов, связанных с гарантийными обязательствами, полностью основываясь на анализе каждого отдельного договора.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти активы.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, Компания применяет существенные суждения в отношении вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Налогообложение

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы и начисленную по состоянию на 31 декабря 2021 года. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникают, могут оказать существенный эффект на прибыль Компании в будущих периодах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов товарно-материальные запасы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ТМЗ предназначены для продажи	26 999	26 999
	26 999	26 99

5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты клиентам	8 284	10 968
Вознаграждения к получению	632	1 499
Резерв на обесценения	(38)	(621)
	8 878	11 46

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	261	73
Денежные средства в кассе	30 358	872
	30 619	945

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие текущие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы выданные	4 373	87
Переплата по прочим налогам	322	255
Краткосрочные расходы будущих периодов	99	74
Задолженность работников	30	-
	4 824	416

ТОО «ЛОМБАРД FLAGMAN CREDIT»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. ВЫРУЧКА

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, выручка представлена следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
По предоставленным микрокредитам	2 766	2 953
	2 766	2 953

9. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, общие и административные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Заработная плата	6 856	1 804
Налоги	1 291	915
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	391	622
Нотариальные	120	588
Прочие расходы	321	582
Аренда и содержание офиса	815	195
Информационные услуги	108	107
Амортизация и износ	45	45
-	9 947	4 858

10. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Текущий корпоративный подоходный налог	528	-
(Экономия)/расход по отложенному корпоративному подоходному налогу	100	(92)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	628	(92)

Далее представлена сверка между расходом по налогу на прибыль, применимому к убытку до обложения корпоративным подоходным налогом по действующей ставке (20% в 2022 и 2021 годах), и расходом по текущему налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прибыль до расходов корпоративному подоходному налогу	2 076	(1 257)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по действующей ставке	415	(251)
Необлагаемые доходы	-	-
Не вычитаемые расходы	213	159
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	628	(92)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов отложенные налоговые активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2021 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые активы					
Резерв по неиспользованным отпускам	(111)	(51)	(60)	(60)	-
Резерв по сомнительным долгам	(1)	123	(124)	(124)	-
Задолженность по налогам	(9)	(9)	-	-	-
Перенесенные налоговые убытки	-	-	-	102	(102)
	(121)	63	(184)	(82)	(102)
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	22	37	(15)	(11)	(4)
	22	37	(15)	(11)	(4)
Отложенные налоговые активы, нетто	(99)	100	(199)	(93)	(106)

11. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране. Руководство не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную консолидированную финансовую отчетность.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти Казахстанское налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства Руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок.

Руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2022 года его интерпретация соответствующего законодательства является обоснованной, и существует вероятность того, что налоговые позиции Компании будут устойчивыми.

Охрана окружающей среды

Применение природоохранного законодательства в Республике Казахстан развивается, и позиция государственных органов Республики Казахстан относительно обеспечения его соблюдения непрерывно пересматривается. Компания проводит периодическую оценку своих обязательств, связанных с загрязнением окружающей среды. По мере выявления обязательств они немедленно отражаются в консолидированной

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

финансовой отчетности. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменения существующего законодательства и нормативных актов, а также в результате судебной практики, не могут быть оценены с достаточной точностью, хотя и могут оказаться существенными.

Руководство Компании считает, что в условиях существующей системы контроля за соблюдением действующего природоохранного законодательства, Компания не имеет значительных обязательств, связанных с нанесением ущерба окружающей среде.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компании может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

Страхование

Компания имеет обязательное страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Страховая защита предоставляется в отношении работников Компании. Компания имеет обязательное страховое покрытие согласно страховым полисам, приобретенным у коммерческих страховых компаний Казахстана.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату выпуска данной финансовой отчетности существенные события после отчетной даты отсутствовали

ПРОТОКОЛ №1

Общего собрания участников Товарищества с ограниченной ответственностью «Ломбард FLAGMAN-CREDID»

Присутствовали: Ящук Дмитрий Васильевич

Ящук Александр Васильевич

Председатель Ящук Дмитрий Васильевич

Секретарь Ящук Александр Васильевич

Повестка дня:

О утверждении финансовой отчетности за 2022 год Товарищества с ограниченной ответственностью «Ломбард FLAGMAN-CREDID»

По вопросу повестки дня Собрание решило:

Утвердить Финансовую отчетность за 2022 год

По первому вопросу:

«За» -100%

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Председатель Ящук Д.В.

Секретарь Ящук А.В.

