Пояснительная записка

к финансовой отчетности

ТОО "Ломбард Турмалин"

за 2021 года

1. Общие сведения

ТОО "Ломбард Турмалин" зарегистрировано в Департаменте юстиции по Наурызбайскому р-ну г. Алматы Министерства юстиции республики Казахстан, БИН 110840020144, юридический адрес: Республика Казахстан, Наурызбайский, Алматы, мкр.Калкаман, дом № 13, к.13а.

Предприятие ведет учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Законом РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", руководствуясь Правилами ведения бухгалтерского учета. Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО для МСБ.

1. Уставный капитал организации: 50 142 000 (пятьдесят миллионов сто сорок две тысячи) тенге, оплачен полностью.
2. Количество учредителей: одно физическое лицо Мынбаева Лимара Махаметовна и одно юридическое лицо ТОО "Ломбард Турмалин".
3. Основной вид деятельности: Ломбардная деятельность ОКЭД 64921.
4. Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 8 человек.
5. Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

Учетная политика ТОО “Ломбард Турмалин” утверждена приказом директора Мынбаевой Л. М. от 05.01.2020. Применяется линейный метод амортизации. Оценка материальных запасов и готовой продукции осуществляется по фактической себестоимости. Финансовый результат от оказания услуг признается в тот момент, когда сумма выручки может быть надежно оценена, при этом вероятность получения соответствующего возмещения, является высокой, возможно надежно оценить понесенные и/или ожидаемые для завершения сделки затрат (если таковые имеются), доход от продажи невостребованного заложенного имущества признается после передачи права собственности покупателю.

3. Основные показатели деятельности организации за 2021 год

В отчетном периоде выручка ТОО “Ломбард Турмалин” составила:

- по основному виду деятельности вознаграждение по займам — 16 999 002 тенге;
- по прочим видам деятельности (реализация невостребованного заложенного имущества) — 10 858 752 тенге;

Затраты:

- себестоимость невостребованного имущества: 10 816 466 тенге;

- канцтовары: 34 340 тенге;
- амортизация ОС: 264 361 тенге;
- фонд оплаты труда: 7 470 570 тенге;
- расходы по налогам, сборам 870 257 тенге:
- услуги охраны: 376 513 тенге;
- аренда помещений: 1 815 175 тенге;
- услуги банка: 75 800 тенге.
- прочие расходы: 759 655 тенге.

4. Расшифровка статей бухгалтерского баланса на 31.12.2021

4.1. Объекты основных средств:

Наименование	На 31.12.2021		Изменение			На 01.01.2021	
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Поступило	Выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Амортизация
Основные средства всего, в том числе:	1 456 401	677 608			264 361	1 281 411	413 247
Канцелярские машины и компьютеры	1 440 401	668 542	174 990		261 161	1 265 411	407 381
Фиксированные активы, не включенные в другие группы	16 000	9 066			3 200	16 000	5 866

4.2. ТМЗ

Наименование	На 31.12.2021	Изменение		На 01.01.2021
	Себестоимость	Поступило	Выбыло	Себестоимость
МПЗ всего, в том числе:	6 915 482	14 252 599	10 850 806	3 513 689
Сырье	190 721	29 010	34 340	196 051
Готовая продукция	6 724 761	14 223 589	10 816 466	3 317 638

4.3. Займы (микрокредиты предоставленные)

Вид	На 31.12.2021	Изменение			На 01.01.2021
	Основной долг	Инкассировано	Погашен	Выдан	Основной долг
Микрокредиты, выданные	28 765 328	14 012 974	114 548 315	138 893 462	18 433 155

4.4. Кредиторская задолженность

Вид	На 31.12.2021	Изменение		На 01.01.2021
		Погашено	Начислено	
Кредиторская задолженность всего, в т.ч.	2 291 515	13 045 275	14 068 752	1 268 038
по расчетам с поставщиками		3 410 717	3 210 607	200 110
по расчетам с бюджетом	1 475 492	2 980 011	3 387 575	1 067 928
по оплате труда		6 654 547	6 654 547	
краткосрочные оценочные обязательства	816 023		816 023	

5. Заработная плата

Кредиторская задолженность по зарплате на 31.12.2021 в целом по организации отсутствует. Списочная численность работников на 31.12.2021 — 8 чел. Среднемесячная зарплата — 103 589 тг.

6. Прочая информация

Чистая прибыль за отчетный период получена в размере 4 095 110 тенге. Кредитный портфель по итогам года вырос на 56 % и на конец 2021 года составляет 28 765 т.тг . Положительная динамика объема кредитного портфеля достигнута за счет конкурентных условий и индивидуального подхода к каждому клиенту, за счет проведения мероприятий, направленных на повышение лояльности клиентов.

Директор ТОО "Ломбард Турмалин" Мынбаева Л. М.

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Турмалин"

Вид деятельности: Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников: 7

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер: 0, Республика Казахстан, Наурызбайский, Алматы, мкр.Калкаман, дом № 13, к.13а, 110840020144

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	**01**	**65 562**	**40 354**
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	28 546	17 370
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	30 059	19 341
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	-	-
Запасы	05	6 915	3 514
Текущие налоговые активы	06	42	16
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	-	114
II. Долгосрочные активы	**09**	**779**	**868**
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	772	858
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	7	10
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	**21**	**66 341**	**41 223**
Обязательства	**22**	**2 291**	**1 268**
III. Краткосрочные обязательства	**23**	**2 291**	**1 268**
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	1 352	1 025
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	123	43
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	-	200
Краткосрочные оценочные обязательства	28	816	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	-	-
IV. Долгосрочные обязательства	**30**	**-**	**-**
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	**36**	**64 050**	**39 954**
Уставный капитал	37	50 142	30 142
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	13 908	9 812
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	**43**	**66 341**	**41 223**

Руководитель: Жакиянова М. М. *(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Главный бухгалтер: не предусмотрен *(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

М П

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Турмалин"

Наименование

Вид деятельности: Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников: 7

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер: 0, Республика Казахстан, Наурызбайский, Алматы, мкр.Калкаман, дом № 13, к.13а, 110840020144

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2021 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**	**1 907 444**	**1 298 221**
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	10 859	9 833
предоставление услуг	12	16 613	8 175
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	1 879 973	1 280 214
2. Выбытие денежных средств, всего	**20**	**1 916 268**	**1 311 300**
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	3 270	1 963
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	5 880	1 768
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	1 014	216
другие платежи в бюджет	26	1 119	220
прочие выплаты	27	1 904 985	1 307 134
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	**30**	**(8 824)**	**(13 079)**
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**	**-**	**-**
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	**70**	**20 000**	**30 000**
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	20 000	30 000
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 -	**90**	**20 000**	**30 000**
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/-	**100**	**11 176**	**16 921**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	100	17 370	449
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	100	28 546	17 370

Руководитель: Жакиянова М. М. *(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Главный бухгалтер: не предусмотрен *(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

М П

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию
и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Турмалин"

Вид деятельности: Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников: 7

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер: 0, Республика Казахстан, Наурызбайский, Алматы, мкр.Калкаман, дом № 13, к.13а, 110840020144

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2021 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	27 858	23 179
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	10 816	13 732
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	**030**	**17 042**	**9 447**
Доходы от финансирования	040	-	-
Прочие доходы	050	-	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	8 605	-
Административные расходы	070	2 907	4 256
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	155	-
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**	**5 375**	**5 191**
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	**130**	**5 375**	**5 191**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	1 280	1 225
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	**150**	**4 095**	**3 966**
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	**200**	**4 095**	**3 966**
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230		-
Общий совокупный доход	**240**	**095**	**3 966**

Руководитель: Жакиянова М. М. *(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Главный бухгалтер: *(фамилия, имя, отчество)* Не предусмотрен *(подпись)*

М П

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Турмалин"

Наименование

Вид деятельности — Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников — 7

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер — 0, Республика Казахстан, Наурызбайский, Алматы, мкр.Калкаман, дом № 13, к.13а, 110840020144

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2021 г.

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
Сальдо на 1 января отчетного года	010	**30 142**	-	**9 812**	**39 954**	-	**39 954**
Изменения в учетной политике	020	**20 000**	-	-	**20 000**	-	**20 000**
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	**030**	**50 142**	-	**9 812**	**59 954**	-	**59 954**
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	-	-	4 095	**4 095**	-	**4 095**
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	**060**	-	-	**4 095**	**4 095**	-	**4 095**
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**	50 142	-	**13 908**	64 050	-	64 050
Сальдо на 1 января предыдущего года	**110**	142	-	**5 847**	5 989	-	**5 989**
Изменения в учетной политике	120	30 000	-	-	30 000	-	30 000
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	**130**	30 142	-	**5 847**	35 989	-	35 989

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	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый	**140**	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	3 966	3 966	-	3 966
Всего прибыль/убыток за период	**160**	-	-	3 966	3 966	-	3 966
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	**200**	30 142	-	9 812	39 954	-	39 954

Руководитель _____ Жакиянова М. М. Жакиянова
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____ Не предусмотрен
(фамилия, имя, отчество)

М.П.