

Бухгалтерский баланс, годовой

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Бухгалтерский баланс (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

Наименование статей	(в тысячах тенге)	
	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	49 523	15 904
в том числе:		
наличные деньги в кассе	0	0
Деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	49 517	15 904
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6 796	5 357
Запасы	0	1 568
Основные средства	567	567
<b>Итого активы</b>	<b>56 886</b>	<b>23 396</b>
Краткосрочная кредиторская задолженность	75	7 694
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2	65
Обязательства по аренде	0	250
<b>Итого обязательства</b>	<b>77</b>	<b>8 009</b>
Уставный капитал	50 000	30 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	6 809	5 387
в том числе:		
предыдущих лет	0	0
отчетного периода	5 387	641
Итого капитал	1 422	4 746
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>77</b>	<b>8 009</b>



Примечание

Наименование

ТОО «Ломбард «Ковчег»

Адрес Республика Казахстан,

Телефон

+7 701 756 3647

Адрес электронной почты

l.kovcheg@mail.ru

Исполнитель

Бекбасарова М. И.

+7 701 756 3647

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Бекбасарова М. И.

30.04.2022

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Бекбасарова М. И.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе (отдельный)

Индекс формы административных данных Ф2

Периодичность: ежегодная

Отчетный период по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц представляющих информацию: организация, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом.

Наименование статей	(в тысячах тенге)	
	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	8 436	9 902
Расходы на реализацию продукции и оказания услуг	609	0
Административные расходы	6 045	9 902
Прочие расходы	102	0
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	1 679	1 284
Расходы по подоходному налогу	257	257
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	1 423	1 027
Чистая прибыль/чистый убыток	1 423	1 027

Примечание

Наименование

ТОО «Ломбард «Ковчег»

Адрес

город Тараз,  
микрорайон  
Мынбулак (9), дом 58,  
кв.3

Телефон

+7 701 756 3647

Адрес электронной почты

l.kovcheg@mail.ru

Исполнитель

Бекбасарова М. И.

фамилия, имя, отчество (при его  
отсутствии)



+7 701 756 3647

подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Бекбасарова М. И.

фамилия, имя, отчество (при его  
отсутствии)

30.04.2022

подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Бекбасарова М. И.

фамилия, имя, отчество (при его  
отсутствии)

подпись



Отчет о движении денежных средств, годовой

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф3

Периодичность: ежегодная

Отчетный период по состоянию на: 01.01.2022

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

Наименование статей	(в тысячах тенге)	
	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Поступление денежных средств, всего	22 201	19 229
в том числе		
Вознаграждение полученное	0	0
Прочие поступления	8 436	0
Выбытие денежных средств, всего	13 765	19 229
в том числе		
Платежи поставщикам за товары и услуги	14 922	7 173
Зарплата и расходы на персонал	0	0
Прочие выплаты	2 693	3 363
Прочие налоги, сооры и обязательные платежи и	2 882	2 965
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	8 624	0
	724	845
Итого денежных средств от операционной деятельности	7 279	12 056
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	58 912	0
Погашение займов	65 253	0
Уставный капитал (взносы учредителей)	20 000	0
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	26 341	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	33 619	0
денежные средства и их эквиваленты на начало	15 904	0
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	49 523	15 904
Примечание:		

Наименование

ТОО «Ломбард «Ковчег»

Адрес: город Тараз, микрорайон

Телефон

+7 701 756 3647

Адрес электронной почты

l.kovcheg@mail.ru

Исполнитель

Бекбасарова М. И.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)



+7 701 756 3647

подпись телефон

Бекбасарова М. И.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

30.04.2022

подпись дата

Бекбасарова М. И.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета



Форма, предназначенная для сбора административных данных


Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан, территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан  
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет об изменениях в капитале (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф4  
Периодичность: ежегодная  
Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022  
Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность  
Срок представления\* ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

Наименование статей	(в тысячах тенге)	
	Уставный капитал	Итого капитал
1	2	
01.01.2021	0	0
Уставный капитал (взносы учредителей)	30 000	30 000
Нераспределенная прибыль	5 387	5 387
Прочий совокупный доход	0	0
Всего прибыль (убыток) за период	1 423	1 423
Общий совокупный доход/убыток за период	1 423	1 423
Уставный капитал (взносы учредителей)	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль	6 809	6 809
01.01.2022	56 809	56 809

Примечание

Наименование	ТОО «Ломбард «Ковчег»	Адрес	город Тараз, микрорайон
Телефон	+7 701 756 3647		
Адрес электронной почты	l.kovcheg@mail.ru		
Исполнитель	Бекбасарова М. И. фамилия, имя, отчество (при его наличии)		+7 701 756 3647 подпись телефон
Главный бухгалтер	Бекбасарова М. И. фамилия, имя, отчество (при его наличии)		30.04.2022 подпись дата
Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности	Бекбасарова М. И. фамилия, имя, отчество (при его наличии)		подпись



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к финансовой отчетности за 2021 год, по состоянию на 01 января 2022 года

**1. Общая информация**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Бухгалтерский баланс» (далее - форма).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена для **ТОО "Ломбард "Ковчег"** (далее – Товарищество).

Юридический адрес Товарищества: Республика Казахстан, Жамбылская область, г.Тараз, Мынбулак (9), дом № 58, к.3.

БИН – 100240006767, Дата первичной государственной регистрации - 02.02.2010г.

Организационно-правовая форма собственности – товарищество с ограниченной ответственностью. В своей деятельности руководствуется Уставом товарищества и законодательством РК.

Уставный капитал товарищества 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге.

По состоянию на 01 января 2022 года единственным участником (с долей 100%) является Бекбасарова Меруерт Исатаевна.

Директор - Бекбасарова Меруерт Исатаевна.

Основной вид деятельности: деятельность ломбардов.

2. Единица измерения, используемая при заполнении формы, в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

**2. Основные принципы учетной политики**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, опубликованными Советом по международным стандартам финансовой отчетности и Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Все суммы статей финансовой отчетности Общества и примечаний к ней, представлены в тенге и округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

Предприятие при составлении учетной политики руководствовалось следующими основополагающими принципами:

Начисления - принцип в соответствии, с которым доходы признаются (отражаются в учете) тогда, когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены.

Непрерывность - предполагает, что предприятие будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени и что нет подтверждения того, что субъект имеет намерение или необходимость ликвидации в обозримом будущем.

Понятность - информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям.

Существенность - информация, предоставленная в финансовых отчетах, является существенной, так как ее отсутствие либо неточности, допущенные при ее составлении, значительно повлияют на основную финансовую отчетность.

Надежность - информация, представленная в финансовых отчетах, является надежной, в ней отсутствуют существенные ошибки или предвзятости, и на нее могут полагаться пользователи.

Правдивость - информация, представленная в финансовых отчетах, дает правдивое и беспристрастное представление о финансовом положении. Преобладание сущности над формой - информация должна правдиво представлять операции и другие события, следовательно, необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономическим содержанием, а не только юридической формой.

Осмотрительность - отчетность составлена с соблюдением степени предосторожности: активы и доходы, а также обязательна и расходы оценены с высокой степенью достоверности.

Полнота - информация в финансовой отчетности субъекта представлена полностью.

Сопоставимость - информация сопоставима от одного отчетного периода к другому.

Таким образом, учетная политика представляет собой Инструкцию по ведению текущего бухгалтерского учета, составленную в соответствии с концепцией и основными принципами, указанными в МСФО и Национальных стандартах бухгалтерского учета Республики Казахстан.

Учетная политика затрагивает принципы, существенные для подготовки годовой финансовой отчетности в целом и устанавливает основные принципы учета для ТОО "Ломбард "Ковчег".

### 3. Раскрытия и расшифровки к бухгалтерскому балансу

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

##### 3.1. Активы

По состоянию на 01.01.2022 года денежные средства и их эквиваленты предоставлены следующим образом:

В тыс. тенге	Валюта	На 01.01.2022г
Наличные деньги в кассе	KZT	49 517
Деньги на счетах в банковских счетах, в т.ч. ДБ АО "Сбербанк" KZ81914142203KZ00073	KZT	6

##### 3.2. Краткосрочные активы

По состоянию на 01.01.2022 года непогашенные краткосрочные предоставленные займы физ.лицам составили 6 796 тыс. тенге.

### 3.3. Основные средства

Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2022г 567 тыс.тенге, в том числе:

тыс. тенге	
Наименование	Сумма
ККМ Daisy Perfect M Online KZ (версия для ломбарда)	567
<b>Итого</b>	<b>567</b>

### 3.4. Обязательства по налогам

По состоянию на 01.01.2022 года задолженность в бюджет составила 2 тыс. тенге, в том числе:

тыс. тенге	
Наименование	Сумма
Социальный налог	2
<b>Итого</b>	<b>2</b>

### 3.5. Краткосрочная кредиторская задолженность

По состоянию на 01.01.2022 года Краткосрочная кредиторская задолженность составила 75 тыс. тенге, в том числе:

тыс. тенге		
Поставщик	Статья затрат	Сумма
МобилСекьюрити	Тепловая энергия	56
Жасыл Ел-Тараз	Сигнализация	2
Акционерное общество "Таразэнергоцентр"	Инкассация	17
<b>Итого</b>		<b>75</b>

### 3.7. Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль на 01.01.2022 года составила 6 809 тыс.тенге, в том числе нераспределенная прибыль предыдущих лет - 5 387 тыс.тенге, нераспределенная прибыль за 2021г составила 1 422 тыс.тенге.

## 4 Раскрытия и расшифровки к отчету о прибылях и убытках

### 4.1 Доход связанные с получением вознаграждения

Доход от основной деятельности, связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам (микрокредитам) за 2021 год составил 8 436 тыс.тенге.

#### 4.2 Расходы

Расходы за 2021г. составили 6 754 тыс.тенге, в том числе:

Наименование	Сумма
Аренда помещения	2 442
Зарботная плата сотрудникам	3 548
Оплата услуг банка (ведение счета, комиссии)	34
Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет в т.ч.:	<b>380</b>
Отчисления ОСМС	71
Социальные отчисления	116
Социальный налог	193
Прочие расходы	350
<b>Итого</b>	<b>6 754</b>

Наименование  
ТОО «Ломбард «Ковчег»

Адрес  
город Тараз, микрорайон Мынбулак (9), дом 58,  
кв.3

Телефон +7 701 756 3647

Адрес электронной почты l.kovcheg@mail.ru

Исполнитель  
Бекбасарова М. И.



подпись

Руководитель или  
лицо, исполняющее его обязанности

Бекбасарова М. И.

---

подпись