

Бухгалтерский баланс
ТОО "Pro-Lombard" БИН 180240010396

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2023

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

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

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	37 689	26 362
наличные деньги в кассе	37 479	26 305
Деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	210	57
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	34 705	22 723
Краткосрочная дебиторская задолженность	233	0
Запасы	151	111
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	173	235
Основные средства (за вычетом амортизации)	653	787
Текущий налоговый актив	163	0
Прочие активы	0	662
Итого активы	73 767	50 880
Начисленные резервы по отпускам и премиям сотрудникам	1 070	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	0	-85
Отложенное налоговое обязательство	722	193
Итого обязательства	1 792	108
Уставный капитал	70 000	50 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	1 975	772
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	772	-4 747
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года (за отчетный период)	1 203	5 712
Итого капитал	71 975	50 772
Итого обязательства и капитал	73 767	50 880

Наименование **ТОО "Pro-Lombard"**

Телефон

Адрес электронной почты

Руководитель

Главный бухгалтер



Z05T5C2, Республика Казахстан, Города
Республиканского значения: Астана, район Есиль,
38, дом № 17, к.106

8-775-922-55-53

Prolombardastana@gmail.com

Тен Александр Сергеевич

Канинская Антонина Владимировна

Отчет о прибылях и убытках
ТОО "Pro-Lombard" БИН 180240010396

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2023

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность
 Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом.

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	29 148	17 436
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам	6 221	0
Итого доходов	35 369	17 436
Расходы по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	92	83
в том числе:	0	0
расходы от осуществления переводных операций	26	33
расходы от осуществления клиринговых операций	45	36
расходы от осуществления кассовых операций	21	14
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	7 274	0
Операционные расходы	24 376	11 411
в том числе:	0	0
- расходы на оплату труда и командировочные	13 796	5 469
Амортизация основных средств и нематериальных активов	255	240
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	1 548	657
Расходы по операционной аренде	4 481	3 512
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	643	230
Прочие расходы	1 070	0
Итого расходов	33 455	11 724
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	1 914	5 712
Корпоративный подоходный налог	711	193
Расходы по подоходному налогу	711	193
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	1 203	5 519
Чистая прибыль/чистый убыток	1 203	5 519

Наименование **ТОО "Pro-Lombard"**

Телефон

Адрес электронной почты

Руководитель

Главный бухгалтер



Z05T5C2, Республика Казахстан, Города
 Республиканского значения: Астана,
 район Есиль, 38, дом № 17, к.106
 8-775-922-55-53

Prolombardastana@gmail.com

Тен Александр Сергеевич

Канинская Антонина Владимировна

Отчет о движении денежных средств
ТОО "Pro-Lombard" БИН 180240010396

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2023

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

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

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление денег от основной деятельности	218 104	108 359
погашение основного долга по выданным займам	191 403	92 050
Вознаграждение полученное	26 656	16 309
Прочие поступления и платежи	45	0
Выбытие денег по основной деятельности	226 537	116 573
Займы, предоставленные клиентам	202 531	104 771
Платежи поставщикам за товары и услуги	8 788	5 696
Заработная плата и прочие выплаты	13 795	5 366
Подоходный налог и другие платежи в бюджет	1 423	740
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-8 433	-8 214
Корпоративный подоходный налог уплаченный	180	0
Итого денежных средств от операционной деятельности	-8 613	-8 214
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	60	950
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	-60	-950
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Уставный капитал (взносы учредителей)	20 000	15 000
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	20 000	15 000
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) /УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов	11 327	5 836
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	26 362	20 526
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	37 689	26 362

Наименование **ТОО "Pro-Lombard"**

Телефон

Адрес электронной почты

Руководитель

Главный бухгалтер



Z05T5C2, Республика Казахстан, Города
 Республиканского значения: Астана, район Есиль,
 38, дом № 17, к.106
 8-775-922-55-53

Prolombardastana@gmail.com

Тен Александр Сергеевич

Канинская Антонина Владимировна

Отчет об изменениях в капитале
ТОО "Pro-Lombard" БИН 180240010396

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2023

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность
Срок представления*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2	2	3
01.01.2022	50 000	772	50 772
Взнос в уставный капитал	20 000	0	20 000
Прочий совокупный доход	0	0	0
Общий совокупный доход/убыток за период	0	1 203	1 203
Общий совокупный доход за год	0	1 203	1 203
Всего операций с собственниками	20 000	0	20 000
01.01.2023	70 000	1 975	71 975

Наименование **ТОО "Pro-Lombard"**

Z05T5C2, Республика Казахстан, Города
Республиканского значения: Астана, район
Есиль, 38, дом № 17, к.106

Телефон

8-775-922-55-53

Адрес электронной почты

ProLombardastana@gmail.com

Руководитель

Тен Александр Сергеевич

Главный бухгалтер

Канинская Антонина Владимировна



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности ТОО «Pro-Lombard» за 2022 год

Пояснительная записка ТОО «Pro-Lombard» к финансовой отчетности за 2022 год включает в себя следующие разделы:

1. Общая информация о ТОО «Pro-Lombard»
2. Основа представления финансовой отчетности ТОО «Pro-Lombard»
3. Основные принципы Учетной политики ТОО «Pro-Lombard»
4. Информация об активах и обязательствах ТОО «Pro-Lombard»
5. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности ТОО «Pro-Lombard»
6. Информация о движении денежных потоков ТОО «Pro-Lombard»
7. Информация об изменениях в собственном капитале ТОО «Pro-Lombard»

1. Общая информация о ТОО «Pro-Lombard»

Товарищество с ограниченной ответственностью «Pro-Lombard» (далее по тексту - Ломбард), сокращенное фирменное наименование: ТОО «Pro-Lombard», зарегистрировано 07 февраля 2018 года Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Астана.

Зарегистрированный юридический адрес и местонахождение Ломбарда: Республика Казахстан, индекс Z05T5C2, Астана, район Есиль, 38, дом № 17, к.106 БИН 180240010396, зарегистрировано в качестве налогоплательщика с 07 февраля 2018 года в РГУ "УГД по Есильскому району ДГД по городу Астана.

Товарищество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также положениями устава и учредительного договора Ломбарда.

Форма собственности - частная.

Основной вид деятельности Ломбарда согласно полученной лицензии, Уставу и общему классификатору видов экономической деятельности являются:

ОКЭД - 64921 ;

Товарищество имеет лицензию за № 01.21.0042.Л от 15.03.2021 года, на право на осуществлении микрофинансовой деятельности - Деятельность Ломбарда, по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Участниками Ломбард по состоянию на 31 декабря 2022 года являются:

ТЕН АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ - доля участия 50% уставного капитала;

ДАУРЕНБЕКОВ ЖАЙЫК АБАЕВИЧ – доля участия 50% уставного капитала;

Уставный капитал Ломбарда по состоянию на 31 декабря 2022 года сформирован в полном объеме и составляет 70 000,00 (семьдесят миллионов) тенге.

Исполнительным органом - Директор.

Целью деятельности Ломбард являются извлечение дохода от своей деятельности и использование его в интересах участников Ломбарда.

Ломбард имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в АО Forte Bank город Астана, печать и бланки с указанием своего наименования на государственном и русском языках.

Лицом, уполномоченным осуществлять управленческие функции, является директор Ломбард, который назначается решением учредителей.

Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной финансовой отчетности несет бухгалтер Ломбарда. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом в системе «1С: Предприятие 8.3», 3S Ломбард.

Ломбард является плательщиком следующих видов налогов и других обязательных платежей в бюджет:

Налоги:

- корпоративный подоходный налог;
- индивидуальный подоходный налог;
- социальный налог;

Отчисления во внебюджетные фонды:

- отчисления в фонд социального страхования;
- отчисления в пенсионный фонд;
- отчисления в фонд социального медицинского страхования.

По состоянию на 31 декабря 2022 года списочная численность работников Ломбарда составляет 12 (двенадцать) человек.

Финансовая отчетность Ломбарда за 2022 год, подписана директором и утверждена протоколом собрания участников за № 17 от 10 апреля 2023 года.

2. Основа представления финансовой отчетности ТОО «Pro-Lombard»

Финансовая отчетность Ломбарда подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой отчетности для предприятий МСБ, [Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»](#) и принципами Учетной политики Ломбарда.

Принцип непрерывной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств, происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Ломбард осуществляет предпринимательскую деятельность с 2018 года и не имеет намерения в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Принцип начисления.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления.

Согласно принципу начисления, результаты операций признаются, когда они возникают (а не при получении или выплате денежных средств), и отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Расходы признаются в Отчете о прибылях и убытках на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода (концепция соотнесения).

Признание элементов финансовой отчетности.

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания. Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Ломбард.

3. Основные принципы Учетной политики ТОО «Pro-Lombard»

Учетная политика Ломбарда составлена в соответствии с МСФО для МСБ.

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Ломбард основывается на принципах начисления и непрерывности.

Бухгалтерские записи производятся на основании первичных документов.

Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в первичных учетных документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности Ломбарда ведутся регистры бухгалтерского учета.

Элементами финансовой отчетности Ломбарда, связанными с оценкой его финансового положения, являются активы, обязательства и капитал.

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Финансовые активы.

Финансовые активы - часть активов Ломбарда, представляющая собой финансовые ресурсы: денежные средства. Финансовые активы включают кассовую наличность, краткосрочные финансовые инвестиции, обязательства других предприятий и организаций за предоставленные услуги.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают денежные средства в кассе, денежные средства на банковских счетах Ломбарда. Раскрытие движения денежных средств Ломбард производит с использованием прямого метода.

Товарно-материальные запасы.

Запасы признаются в балансе только тогда, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод от их использования.

Аналитический учет движения товарно-материальных запасов ведется по количественно-суммовому методу в разрезе структурных подразделений по материально-ответственным лицам.

Основные средства.

Ломбард применяет модель учета по первоначальной стоимости основных средств, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Использование основных средств необходимо для получения выгод.

Амортизация начисляется на основе равномерного прямолинейного метода списания стоимости, исходя из срока полезного использования по каждой группе активов.

Срок службы основных средств:

Группы основных средств	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания и сооружения	10-25
Машины и оборудование	5-12
Транспортные средства	5-10
Офисное оборудование, компьютеры и оргтехника	3-8
Прочие основные средства	2-10

Нормы амортизации основных средств устанавливаются исходя из экономически целесообразных сроков их службы, отражающих нормальный срок возмещения стоимости основных средств и соответственно нормы амортизационных отчислений.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы на момент поступления отражаются по себестоимости их приобретения. Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Вознаграждение работникам.

Согласно Положению об оплате труда и материальном стимулировании работников Ломбарда работник имеет право на получение краткосрочного вознаграждения в виде заработной платы, премий, краткосрочных оплачиваемых absences на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемые дни по болезни), компенсаций и гарантий, предусмотренных Трудовым кодексом и законодательством Республики Казахстан

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному, медицинскому страхованию и социальному налогу.

Ломбард уплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с Налоговым кодексом.

Ломбард уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления, взносы по медицинскому страхованию в Государственный фонд социального страхования.

Ломбард удерживает 10% из заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается по первоначальной стоимости и оценивается суммой денежных средств, необходимых для оплаты долга, образованного в результате совершения различных сделок. Кредиторская задолженность числится с момента ее образования и до момента ее погашения.

Аренда.

Ломбард вправе заключать договоры аренды имущества как финансируемой, так и операционной (текущей)

Налог на прибыль (корпоративный подоходный налог).

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих налогов к уплате и отсроченного налога.

Текущий налог к уплате основан на сумме налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку она исключает статьи доходов или расходов, которые облагаются налогом или подлежат вычету в другие годы и, кроме того, исключает статьи, которые никогда не облагаются налогом и не подлежат вычету. Обязательство Ломбарда по текущему налогу рассчитывается с использованием налоговых ставок, предусмотренных Налоговым кодексом и которые действуют на дату составления финансовой отчетности.

Уставный капитал.

Уставный капитал Ломбарда формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации устанавливается [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

4. Информация об активах и обязательствах ТОО «Pro-Lombard»

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2021 г.
1010	Денежные средства в кассе	37 479	26 305
1020	Денежные средства в пути	0	0
1030	Денежные средства на текущих банковских счетах, в тенге	210	57
Итого		37 689	26 362

Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. тенге

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2021 г.
----------------------------	---------------------	-------------------------	-------------------------

1110	Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости	34 705	22 723
Итого		34 705	22 723

Запасы

тыс. тенге

Вид запасов	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2021 г.
Запасы	151	111
Итого	151	111

тыс. тенге

НМА	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2021 г.
Нематериальные активы	173	235
Итого	173	235

В данном разделе учитываются программное обеспечение 1С: 8.3 Предприятие, программа 3S"Ломбард". Учет ведется по первоначальной стоимости. Амортизация по НМА начисляется по прямолинейному способу от срока службы.

Прочие краткосрочные активы

тыс. тенге

	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2021 г.
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	233	662
Итого	233	662

Обязательства по налогам

В течение 2022 года у ТОО «Pro-Lombard» не было ни начислений, ни уплаты штрафов и пени в бюджет. Все налоги были перечислены в бюджет с соблюдением сроков, предусмотренных Налоговым кодексом.

Капитал

Уставный капитал

На отчетную дату участниками ТОО «Pro-Lombard» являются:

тыс. тенге

	Сальдо на 31.12.2022 г.		Сальдо на 31.12.2021 г.	
	сумма	% долевого участия	сумма	% долевого участия
ДАУРЕНБЕКОВ ЖАЙЫК АБАЕВИЧ	35 000,0	50%	25 000,0	50 %
ТЕН АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	35 000,0	50%	25 000,0	50%
Итого	70 000,0	100,0	50 000,0	100,0

В декабре 2022 года участники ломбарда, внесли денежные средства в уставный капитал в размере 20 000,0(двадцать) миллионов тенге.

Нераспределенная прибыль

тыс. тенге

	202 год	2021 год
Накопленная прибыль на 01 января	772	-4 747

Дивиденды	0	0
Накопленная прибыль на 31 декабря	1 975	772

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности ТОО «Pro-Lombard»

Результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год отражаются в Отчете о прибылях и убытках ТОО «Pro-Lombard».

В 2022 году по сравнению с 2021 годом наблюдалось снижение валовой прибыли.

За 2022 год ТОО «Pro-Lombard» получил чистую прибыль до уплаты КПН в размере 1 914 тысяч тенге.

Налог на прибыль (КПН), согласно декларации по КПН (форма 100.00), за 2022 год составил 710 тысяч тенге.

Чистая прибыль после налогообложения за 2022 год с учетом прибыли прошлых лет составила 1 975 тысяч тенге.

По сравнению с 2022 годом прибыль ТОО «Pro-Lombard» увеличилась.

5. Информация о движении денежных потоков ТОО «Pro-Lombard»

При составлении отчета о движении денежных средств применяется прямой метод.

Ломбардом за 2022 год было получено денежных средств:

от операционной деятельности – 218 104 тысяч тенге;

от инвестиционной деятельности (поступление от реализации фиксированных и финансовых активов) – 0 тенге;

от финансовой деятельности – 20 000 тысяч тенге.

Итого поступления денежных средств за 2022 год составили 238 104 тысяч тенге.

За 2022 год выбыло денежных средств:

от операционной деятельности – 226 717 тысяч тенге;

от инвестиционной деятельности – 60 тысяч тенге;

от финансовой деятельности -0 тенге.

Итого выбыло денежных средств за 2022 год -226 777 тысяч тенге.

Чистый притток(отток) денежных средств составляет – 11 327 тысяч тенге.

Остаток денежных средств на конец 2022 года составил 37 689 тысяч тенге.

Информация об изменениях в собственном капитале ТОО «Pro-Lombard»

Собственный капитал Товарищества складывается из:

Капитал	Сальдо на 01.01.2022 г.	Уменьшение за период	Увеличение за период	Сальдо на 31.12.2022 г.
Уставный капитал	50 000		20 000	70 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	772		1 203	1 975
Непокрытый убыток прошлых лет	0			0
Итого:	50 772		21 203	71 975

Директор ТОО «Pro-Lombard»

Тен. А.С.

