

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД с 01.01.2022 по 31.12.2022 г.

1. Общая информация

ТОО «Ломбард микрофинанс» зарегистрировано Департаментом юстиции г. Алматы, дата первичной регистрации в январе 2016 года.

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

Органами управления товарищества являются:

- Высший орган управления – единственный учредитель;
- Исполнительный орган – Директор;
- Уставный капитал товарищества 50 000 100 тенге.

13.07.2021 года ТОО «Ломбард микрофинанс» получена лицензия на занятие деятельности.

Для ведения коммерческой деятельности и получения экономической прибыли товарищество осуществляет следующие виды деятельности.

- предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением в размере, не превышающем двадцатитысячекртаного размера месячного расчетного показателя установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан:
 - инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные инструменты;
 - оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
 - сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Нематериальные активы с определенным сроком полезной службы амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценивания данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе линейного метода списания стоимости на протяжении определенного срока полезной службы объектов:

Расходы на амортизацию нематериальных активов с определенным сроком полезной службы признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Запасы

Запасы оцениваются по методу средневзвешенной стоимости.

Запасы в момент их первоначального признания оцениваются по себестоимости, которая включает в себя все затраты на их приобретения и расходы, связанные с их доставкой к месту их хранения и приведением их в надлежащее состояние.

Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность формируется в момент возникновения обязательств у сторонних организаций перед товариществом.

В соответствии с принципами оценки активов дебиторская задолженность отражается в балансе по стоимости, которая достаточно надежно измерена. Дебиторская задолженность признается, если существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена товариществом.

Кредиторская задолженность

Обязательства по кредиторской задолженности учитываются в товариществе по первоначальной стоимости с момента образования и числятся до момента погашения или до истечения срока исковой давности.

Признание доходов и расходов

Доход увеличение экономических выгод в отчетном периоде в виде поступления или прироста активов, или уменьшения обязательств, не связанных с взносами собственников организации. Под осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- факторинговые операции;
- форфейтинговые операции (форфетирование)
- выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

1. Принцип непрерывной деятельности.

Финансовая отчетность ТОО «Ломбард микрофинанс» подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, которая подразумевает, что товарищество сможет реализовать свои активы и погасить обязательства в ходе обычной деятельности.

Общий совокупный доход на 2022 г. составляет 58 301 220 тенге

2. Учетная политика

Учет ведется в казахстанских тенге.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основополагающими принципами Международных стандартов финансовой отчетности и представлена в тыс.тенге.

Основные средства

Основные средства ТОО предназначены для использования более чем одного отчетного периода для производственных и административных целей, для сдачи в аренду другим организациям. Основные средства учитываются по фактической стоимости, переоценка по ним не производится.

Признание и оценка

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа. Первоначальная стоимость включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств, в том числе любые прямые затраты, связанные приведением актива в рабочее состояние и доставкой до места предполагаемого использования.

Износ

Товарищество применяет метод линейного начисления износа в течении срока полезной службы объекта.

Начисления амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ списываются с баланса, а доходы и расходы, возникающие в результате их выбытия, включаются в состав прибыли или убытка ТОО. Доходы и расходы, возникающие в связи со списанием объекта основных средств, выручкой в товариществе понимается поступление средств, происходящее в результате обычных видов деятельности. Для признания выручки в финансовой отчетности товарищества должны выполняться следующие критерии:

- сумма дохода оценивается с большей степенью достоверности;
- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, будут получены;
- стадия завершения сделки к отчетной дате определяется с большей степенью достоверности, т.е. доход признается только тогда, когда имеется обоснованная уверенность
- расходы, понесенные при проведении сделки, и расходы, необходимые для завершения сделки, оцениваются с большей степенью достоверности, т.е. расходы признаются, как только возникает обоснованная возможность.

Директор
ТОО «Ломбард микрофинанс»

С. Каламбаева



Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО "Ломбард микрофинанс"
 Вид деятельности ломбардная деятельность
 Среднегодовая численность работников 9
 Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер ул. Макатаева 73, БИН: 160140000391

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2022 г.

Показатели	Код строки	тенге	
		За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	25 550 536	42 902 665
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	8 547 063	16 194 828
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	17 003 473	15 379 277
Доходы от финансирования	040	2 313 660	-
Прочие доходы	050	203 566	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	4 408 383	-
Административные расходы	070	14 981 309	25 540 738
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	-	-
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. 100)	110	131 007	(645 633)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 110 +/- стр. 120)	130	131 007	(645 633)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	26 201	-
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр. 140) до вычета доли меньшинства	150	104 806	(645 633)
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	104 806	(645 633)
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	104 806	(645 633)

Руководитель Каламбаева Самал Ордахановна (подпись)
 (фамилия, имя, отчество)
 Главный бухгалтер не предусмотрен (подпись)
 (фамилия, имя, отчество)

И П



Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО "Ломбард микрофинанс"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

9

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

ул. Макатаева 73, БИН: 160140000391

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
2021 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	27 864 196	69 595 358
в том числе:			
реализация товаров	11	25 550 536	
предоставление услуг	12		180 000
авансы полученные	13		
дивиденды	14		
прочие поступления	15	2 313 660	69 415 358
2. Выбытие денежных средств, всего	20	34 147 913	46 518 827
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	10 215 000	8 287 033
авансы выданные	22		
выплаты по заработной плате	23	8 784 171	4 598 247
выплата вознаграждения по займам	24	3 524 000	
корпоративный подоходный налог	25		
другие платежи в бюджет	26	3 343 444	1 916 894
прочие выплаты	27	8 281 298	31 716 653
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	-6 283 717	23 076 531
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	0	0
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	1 430 427	
в том числе:			
приобретение основных средств	51	1 430 427	
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	-1 430 427	0

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	0	0
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	0	0
в том числе:			
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	0	0
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	0	0
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	-7 714 144	23 012 537
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	42 672 824	19 660 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	34 958 680	42 672 824

Руководитель

Каламбаева Самал Ордахановна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

не предусмотрен

(фамилия, имя, отчество)

М П



Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО "Ломбард микрофинанс"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

9

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

ул. Макатаева 73, БИН: 160140000391

Счет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2021 года

Показатели	Код строки	тенге	
		На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	58 240 532	64 471 803
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	34 958 680	42 672 824
Краткосрочные финансовые инвестиции	03		1 401
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	23 061 428	21 724 352
Запасы	05	143 207	42 690
Текущие налоговые активы	06		28 036
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07		
Прочие краткосрочные активы	08	77 217	2 500
II. Долгосрочные активы	09	1 590 643	567 952
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	0	0
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	1 590 643	569 952
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	0	0
Нематериальные активы	18	0	0
Отложенные налоговые активы	19	0	0
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	59 831 175	65 039 755
Обязательства	22	1 556 156	6 869 542
III. Краткосрочные обязательства	23	1 556 156	6 869 542
Краткосрочные финансовые обязательства	24	0	0
Обязательства по налогам	25	31 006	192 775
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	249 324	313 916
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	1 275 826	6 029 770
Краткосрочные оценочные обязательства	28		0
Прочие краткосрочные обязательства	29		333 081
IV. Долгосрочные обязательства	30	0	0
Долгосрочные финансовые обязательства	31	0	0
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	58 275 019	58 170 213
Уставный капитал	37	50 000 100	50 000 100
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	0	0
Резервы	41	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	8 274 919	8 170 113
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	59 831 175	65 039 755

Руководитель Каламбаева Самал Ордахановна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

не предусмотрен

(фамилия, имя, отчество)

М П



Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО "Ломбард микрофинанс"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

9

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

ул. Макатаева 73, БИН: 160140000391

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2022 г.

Показатель	Код строк и	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	50 000 100	-	8 170 113	58 170 213	-	58 170 213
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	50 000 100	-	8 170 113	58 170 213	-	58 170 213
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	-	-	131 007	131 007	-	131 007
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	131 007	131 007	-	131 007
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	50 000 100	-	8 301 120	58 301 220	-	58 301 220
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	30 000 100	-	7 003 013	37 003 113	-	37 003 113
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	30 000 100	-	7 003 013	37 003 113	-	37 003 113
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

тенге

тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	1 167 100	1 167 100	-	1 167 100
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	1 167 100	1 167 100	-	1 167 100
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	20 000 000	-	-	-	-	20 000 000
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	50 000 100	-	8 170 113	51 167 200	-	58 170 213

Руководитель _____
 Капамбаева Самал Ордахановна
 (фамилия, имя, отчество)

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

М П

