

Бухгалтерский баланс

ТОО "Pro-Lombard" БИН 180240010396

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2024

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	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	28 842	37 689
наличные деньги в кассе	28 684	37 479
Деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	158	210
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	41 002	34 705
Краткосрочная дебиторская задолженность	2 985	233
Запасы	203	151
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	141	173
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	453	653
Текущий налоговый актив	17	163
Итого активы	73 643	73 767
Резервы	875	1 070
Отложенное налоговое обязательство	410	722
Итого обязательства	1 285	1 792
Уставный капитал (взносы учредителей)	70 000	70 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	2 358	1 975
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	1 975	772
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года (за отчетный период)	383	1 203
Итого капитал	72 358	71 975
Итого обязательства и капитал	73 643	73 767

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 01.01.2024

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	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	30 526	29 148
Прочие доходы	19 532	6 221
Итого доходов	50 058	35 369
Расходы по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	82	92
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	10 775	7 274
Операционные расходы	36 360	24 376
в том числе:	0	0
- расходы на оплату труда и командировочные	22 801	13 796
Амортизация основных средств и нематериальных активов	263	255
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	2 524	1 548
Расходы по операционной аренде	5 388	4 481
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	0	643
Прочие расходы	2 059	1 070
Итого расходов	49 276	33 455
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	782	1 914
Расходы по подоходному налогу	399	711
Чистая прибыль/чистый убыток	383	1 203

Наименование ТОО "Pro-Lombard"

Телефон

Адрес электронной почты

Руководитель

Главный бухгалтер



Z05T5C2, Республика Казахстан, Города

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 01.01.2024

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	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
<i>Поступление денег от основной деятельности</i>	<i>361 433</i>	<i>218 104</i>
погашение основного долга по выданным займам	324 053	191 403
Вознаграждение полученное	29 471	26 656
Неустойка (штраф, пеня) по займам	7 909	0
Прочие поступления и платежи	0	45
<i>Выбытие денег по основной деятельности</i>	<i>369 570</i>	<i>226 537</i>
Займы, предоставленные клиентам	331 531	202 531
Платежи поставщикам за товары и услуги	12 637	8 788
Заработная плата и прочие выплаты	22 919	13 795
Подоходный налог и другие платежи в бюджет	2 483	1 423
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-8 137	-8 433
Корпоративный подоходный налог уплаченный	710	180
Итого денежных средств от операционной деятельности	-8 847	-8 613
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	0	60
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	-60
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Движение денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Уставный капитал (взносы учредителей)	0	20 000
Денежные потоки от финансовой деятельности	0	20 000
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) /УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов	-8 847	11 327
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	37 689	26 362
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	28 842	37 689

Наименование ТОО "Pro-Lombard"

Телефон

Z05T5C2, Республика Казахстан, Города
8-775-922-55-53

Адрес электронной почты

Prolombardastana@gmail.com

Руководитель

Тен Александр Сергеевич

Главный бухгалтер

Канинская Антонина Владимировна



Отчет об изменениях в капитале

ТОО "Pro-Lombard" БИН 180240010396

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2024

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	3	4
01.01.2023	70 000	1 975	71 975
Прочий совокупный доход	0	0	0
Общий совокупный доход/убыток за период	0	383	383
Общий совокупный доход за год	0	383	383
01.01.2024	70 000	2 358	72 358

Наименование ТОО "Pro-Lombard"

Телефон

Адрес электронной почты

Руководитель

Главный бухгалтер

Z05T5C2, Республика Казахстан,

8-775-922-55-53

ProLombardastana@gmail.com

Тен Александр Сергеевич

Канинская Антонина Владимировна



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности ТОО «Pro-Lombard» за 2023 год

Пояснительная записка ТОО «Pro-Lombard» к финансовой отчетности за 2023 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 2023 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 2023 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 протоколом собрания участников.

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 2023 года списочная численность работников Ломбарда составляет 12 (двенадцать) человек.

Финансовая отчетность Ломбарда за 2023 год, подписана директором и утверждена протоколом собрания участников за № 18 от 26 апреля 2024 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 отсутствий 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 заключает 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 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
1010	Денежные средства в кассе	28 684	37 479
1020	Денежные средства в пути	0	0
1030	Денежные средства на текущих банковских счетах, в тенге	158	210
Итого		28 842	37 689

Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. тенге

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
----------------------------	---------------------	-------------------------	-------------------------

1110	Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости	41 002	34 705
Итого		41 002	34 705

Запасы

тыс. тенге

Вид запасов	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Запасы	203	151
Итого	203	151

тыс. тенге

НМА	Сальдо на 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Нематериальные активы	141	173
Итого	141	173

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 31.12.2023 г.	Сальдо на 31.12.2022 г.
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	2 985	233
Итого	2 985	233

Обязательства по налогам

В течение 2023 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 31.12.2023 г.		Сальдо на 31.12.2022 г.	
	сумма	% долевого участия	сумма	% долевого участия
ДАУРЕНБЕКОВ ЖАЙЫК АБАЕВИЧ	35 000,0	50%	35 000,0	50 %
ТЕН АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	35 000,0	50%	35 000,0	50%
Итого	70 000,0	100,0	70 000,0	100,0

Нераспределенная прибыль

тыс. тенге

	2023 год	2022 год
Накопленная прибыль на 01 января	1 975	772
Прибыль отчетного периода	383	1 203
Дивиденды	0	0
Накопленная прибыль на 31 декабря	2 358	1 975

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год отражаются в Отчете о прибылях и убытках ТОО «Pro-Lombard».

В 2023 году по сравнению с 2022 годом наблюдалось увеличение валовой прибыли.

За 2023 год ТОО «Pro-Lombard» получил чистую прибыль до уплаты КПП в размере 782 тысяч тенге.

Налог на прибыль (КПП), согласно декларации по КПП (форма 100.00), за 2023 год составил 399 тысяч тенге.

Чистая прибыль после налогообложения за 2023 год с учетом прибыли прошлых лет составила 2 358 тысяч тенге.

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

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

При составлении отчета о движении денежных средств применяется прямой метод.

Ломбардом за 2023 год было получено денежных средств:

от операционной деятельности – 361 433 тысячи тенге;

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

от финансовой деятельности – 0 тенге.

Итого поступления денежных средств за 2023 год составили 361 433 тысяч тенге.

За 2023 год выбыло денежных средств:

от операционной деятельности – 369 570 тысяч тенге;

от инвестиционной деятельности – 0 тенге;

от финансовой деятельности -0 тенге.

Итого выбыло денежных средств за 2023 год - 370 280 тысяч тенге.

Чистый притток(отток) денежных средств составляет – (-8 847) тысяч тенге.

Остаток денежных средств на конец 2023 года составил: 28 842 тысяч тенге.

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

Собственный капитал Товарищества складывается из:

Капитал	Сальдо на 01.01.2023 г.	Уменьшение за период	Увеличение за период	тыс. тенге
				Сальдо на 31.12.2023 г.
Уставный капитал	70 000			70 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	1 975		383	2 358
Непокрытый убыток прошлых лет	0			0
Итого:	71 975		21 203	72 358

Директор ТОО «Pro-Lombard»



Тен. А.С.