

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
Финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
по ТОО «Бөлім-Ломбард»

Общая информация:

ТОО "Бөлім-Ломбард" зарегистрировано в органах юстиции 24 февраля 1995 года. Дата последней перерегистрации 17 ноября 2004 года.

БИН 950240002565

Прошли регистрационный учет в Национальном банке РК «19» марта 2021 года

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0056.Л

Зарегистрированный юридический адрес и местонахождение: г. Нур-Султан, район Алматы, ул. Амман, д. 2, нп 2, почтовый индекс 010000

В качестве налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость не зарегистрировано.

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

Основная деятельность по ОКЭДу: 64921 Предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества.

Вторичный вид деятельности: 68201 Аренда и управление собственной недвижимостью

Участник -Манашов Равиль Сиражитдинович - 100% участие.

Размер уставного капитала на начало года составлял 100 000 тыс. тенге.

ТОО "Бөлім-Ломбард" имеет 2 банковских счета:

- филиал АО «ForteBank (открыли в феврале 2018 г.);
- АО Kaspi Bank (закрыли в декабре 2020г.)

В банке АО «ForteBank открыта кредитная линия.

Собственное помещение ТОО "Бөлім-Ломбард" имеет по адресу: ул. Ж.Жирентаева, д.21, нп-5. Помещение под офис арендует у ИП "Amina" с мая 2019 г.

На отчетную дату в ТОО "Бөлім-Ломбард" числится 55 сотрудника.

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

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»), которая является функциональной валютой ТОО и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для предприятий МСБ.

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

Принцип непрерывности деятельности

Руководство предполагает, что ТОО продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при подготовке такого суждения руководство приняло во внимание текущие намерения и финансовое положение ТОО.

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.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления.

Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности ТОО, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс):

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные. В отчёте о финансовом положении ТОО представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и долгосрочные. Актив является текущим, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода;

или он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является текущим, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или у ТОО отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Общество классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

1. Краткосрочные активы

Краткосрочные активы (строка 02 ББ).

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в банках, а также краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более трёх месяцев.

Вклады в банках включают в себя депозиты с первоначальным сроком погашения свыше трёх месяцев.

Краткосрочные финансовые инвестиции (строка 03 ББ)

На начало отчетного периода имеется обязательства заемщиков по возврату выданных краткосрочных займов по договорам по предоставлению микрокредитов.

Краткосрочная дебиторская задолженность (строка 04 ББ)

Дебиторская задолженность представляет право ТОО на возмещение, которое является безусловным (т.е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени).

В бухгалтерском учете начисление вознаграждения производится за пользование микрокредитом ежемесячно по последнее число месяца. Заемщики производят оплату согласно графика погашения (приложение 1 к Договорам) по установленным датам и в установленном размере, со следующего месяца после даты выдачи микрокредита.

Запасы (строка 05ББ)

Товарно-материальные запасы «Сырье и материалы» учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной стоимости реализации по средневзвешенному методу. Себестоимость включает в себя все затраты на покупку и расходы, связанные с доставкой запасов на место и приведением их в текущее состояние.

«Товары» учитываются также по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной стоимости реализации по специфической идентификации.

Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на оценённых затрат на реализацию.

2. Долгосрочные активы

Долгосрочная дебиторская задолженность (строка 11ББ)

В данном разделе учитываются выплаченные гарантийные взносы по договорам аренды нежилых помещений.

Основные средства (строка 15ББ):

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальная стоимость основных средств состоит из цены приобретения или строительства, затрат по займам, в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации, затрат, непосредственно относящихся к приведению актива в рабочее состояние и первоначальную оценку затрат по ликвидации актива, при необходимости. Цена приобретения или стоимость строительства представляет собой сумму уплаченных средств и справедливой стоимости другого вознаграждения, предоставленного за приобретение актива. Такая стоимость также включает стоимость замены частей оборудования. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчёте о совокупном доходе в момент понесения.

Амортизация основных средств рассчитывается прямолинейным методом в течение нижеследующих сроков полезной службы:

Здания и сооружения	140 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры и комплектующие	5 лет
Машины и оборудование	5 лет
Мебель, прочие ОС	10 лет

Расходы, связанные с реконструкцией, модернизацией, достройкой или дооборудованием основных средств, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом сумма амортизации по таким основным средствам, начисленная до их реконструкции (модернизации, достройки, дооборудования), не меняется.

Амортизация по ОС начисляется по прямолинейному способу от срока службы утвержденного УП. Ликвидационная стоимость равна 10% от первоначальной стоимости. Если первоначальная стоимость ниже 5МРП, то ликвидационная равна «0».

Предполагаемый срок полезной службы основных средств пересматривается на ежегодной основе, и при необходимости, изменения в сроках корректируются в последующих периодах. Текущая стоимость основных средств пересматривается на предмет обесценения в тех случаях, когда происходят какие-либо события или изменения в обстоятельствах, указывающие на то, что текущая стоимость не является возмещаемой. Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью

актива), включаются в отчёт о совокупном доходе за тот отчётный год, в котором признание актива было прекращено.

Нематериальные активы (строка 18 ББ):

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость – это совокупная уплаченная сумма и справедливая стоимость любого другого вознаграждения, предоставленного для приобретения актива.

В данном разделе учитываются программное обеспечение 1С Предприятие, антивирусная программа Kaspersky, сетевая программа "Ломбард". Учет ведется по первоначальной стоимости. Амортизация по НМА начисляется по прямолинейному способу от срока службы.

Ожидаемый срок полезной службы активов пересматривается на ежегодной основе, и при необходимости, изменения в сроках корректируются в последующих периодах. Текущая стоимость нематериальных активов анализируется на обесценение в тех случаях, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что текущая стоимость не может быть возмещена. Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчёте о совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

3. Краткосрочные обязательства

Обязательства по налогам (строка 25ББ)

В данной строке отражены обязательства по налогам.

Обязательства по другим обязательные и добровольным платежам (строка 26ББ)

В данной строке отражены обязательства по социальным отчислениям; обязательства по отчислениям и взносам на социальное медицинское страхование; обязательства по пенсионным отчислениям. Все суммы погашены в январе 2022 г.

Краткосрочная кредиторская задолженность (строка 27ББ)

Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам была погашена в январе 2022 г.

Прочие краткосрочные обязательства (строка 29ББ)

В данной строке отражены обязательства перед учредителем по договорам о предоставлении денежных средств на возвратной основе. Дата возврата 31.12.2022.

4. Долгосрочные обязательства

Долгосрочные финансовые обязательства (строка 31 ББ)

Отражена сумма кредита предоставленная по открытой кредитной линии в АО «Forte Bank».

5. Капитал

Прибыль прошлых отчетных периодов согласно Решения единственного участника была направлена на развитие Компании. Дивиденды не выплачивались.

Отчет о совокупном доходе

Отчет о совокупном доходе (далее СГД) составляется с использованием *метода «по назначению расходов»*, или «по себестоимости продаж», в рамках которого расходы классифицируются в зависимости от их назначения как часть себестоимости продаж или, например, как затраты на дистрибуцию или административную деятельность.

Отчет о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

Директор _____ Кельм С.

Главный бухгалтер _____ Аблакова О.В.



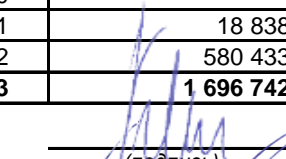
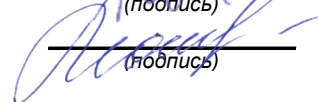
Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД"
 Вид деятельности Деятельность ломбардов
 Среднегодовая численность работников 55
 Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер Республика Казахстан, город Нур-Султан, ул. Амман, дом 2 НП 2, 950240002565

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	1 629 185	1 219 650
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	80 110	56 639
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	1 380 239	1 063 567
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	166 401	88 378
Запасы	05	-	6 859
Текущие налоговые активы	06	78	90
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	2 357	4 118
II. Долгосрочные активы	09	67 558	48 713
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	250	308
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	63 185	47 365
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	4 123	1 040
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	1 696 742	1 268 362
Обязательства	22	997 471	734 273
III. Краткосрочные обязательства	23	829 390	526 867
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	35 784	18 705
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	2 121	1 022
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	953	1 908
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	790 533	505 232
IV. Долгосрочные обязательства	30	168 081	207 407
Долгосрочные финансовые обязательства	31	168 081	207 407
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	699 271	534 089
Уставный капитал	37	100 000	100 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	18 838	12 711
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	580 433	421 378
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	1 696 742	1 268 362

Руководитель Кельм С.
(фамилия, имя, отчество)
 Главный бухгалтер Аблакова О. В.
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД"

Наименование

Вид деятельности

Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников

55

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, город Нур-Султан, ул. Амман, дом 2 НП 2, 950240002565

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	985 022	489 324
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	268 187	109 051
предоставление услуг	12	646 192	338 350
авансы полученные	13	2 189	1 319
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	68 453	40 604
2. Выбытие денежных средств, всего	20	508 314	330 173
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	326 800	201 887
авансы выданные	22	2 481	-
выплаты по заработной плате	23	100 085	64 001
выплата вознаграждения по займам	24	27 443	23 693
корпоративный подоходный налог	25	-	6 580
другие платежи в бюджет	26	49 914	22 534
прочие выплаты	27	1 591	11 478
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	476 708	159 151
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	3 745 791	3 037 623
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	3 074
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	3 745 791	3 034 549
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	4 444 986	3 653 303
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	4 444 986	3 652 303
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	1 000
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(699 195)	(615 680)

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	1 287 723	1 182 332
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	72 400	157 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	1 215 323	1 025 332
2. Выбытие денежных средств, всего	80	1 041 766	719 245
в том числе:		-	-
погашение займов	81	111 726	68 501
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	930 040	650 744
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	245 957	463 087
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	23 470	6 558
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	56 639	50 081
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	80 110	56 639

Руководитель

Кельм С.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Аблакова О. В.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД"

Наименование	
Вид деятельности	Деятельность ломбардов
Среднегодовая численность работников	55
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	Республика Казахстан, город Нур-Султан, ул. Амман, дом 2 НП 2, 950240002565

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2021 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	58 818 724	(1 803 602)
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	333 313 124	138 060 691
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	(274 494 400)	(139 864 293)
Доходы от финансирования	040	610 558 914	351 677 872
Прочие доходы	050	6 996 549	19 170 572
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	115 535 556	114 290 890
Расходы на финансирование	080	27 443 461	23 693 176
Прочие расходы	090	1 077 000	1 432 626
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	199 005 045	91 567 460
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	199 005 045	91 567 460
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	39 950 024	17 968 795
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	159 055 021	73 598 665
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	159 055 021	73 598 665
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	159 055 021	73 598 665

Руководитель _____ Кельм С.
(фамилия, имя, отчество)
Главный бухгалтер _____ Аблакова О. В.
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД"

Наименование

Вид деятельности

Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников

55

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, город Нур-Султан, ул. Амман, дом 2 НП 2, 950240002565

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2021 г.

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
Сальдо на 1 января отчетного года	010	100 000 000	12 710 998	421 377 884	534 088 883	-	534 088 883
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	100 000 000	12 710 998	421 377 884	534 088 883	-	534 088 883
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	6 127 040	-	6 127 040	-	6 127 040
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	-	6 127 040	-	6 127 040	-	6 127 040
Общий совокупный доход	050	-	-	159 055 021	159 055 021	-	159 055 021
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	6 127 040	159 055 021	165 182 061	-	165 182 061
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	100 000 000	18 838 038	580 432 905	699 270 943	-	699 270 943
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	100 000 000	12 710 998	347 779 220	460 490 218	-	460 490 218
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	100 000 000	12 710 998	347 779 220	460 490 218	-	460 490 218
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	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	-	-	73 598 665	73 598 665	-	73 598 665
Всего прибыли/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	73 598 665	73 598 665	-	73 598 665
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр. 130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	100 000 000	12 710 998	421 377 884	534 088 883	-	534 088 883

Руководитель

Кельм С.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Аблакова О. В.

(фамилия, имя, отчество)

