

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к Финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года по
ТОО «Бөлім-Ломбард 1»

1. Общая информация:

ТОО " Бөлім-Ломбард 1" (далее- ТОО) зарегистрировано в органах юстиции 20 сентября 2021 года.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №01.21.0074.L. дата выдачи 28.10.2021 выданная Управлением региональных представителей в г. Нур-Султан Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков

БИН 210940030146

Местонахождение: Казахстан, город Нур-Султан, район Алматы, Жилой массив Ак-Булак-2, улица Амман, дом 2, НП 2

Основная деятельность: Предоставление краткосрочных микрокредитов под залог движимого имущества.

Участник - Манашов Равиль Сиражитдинович - 100% участие.

Размер оплаченного уставного капитала составляет 70 000, 0 тенге.

ТОО имеет банковские счет:

- в филиале АО «ForteBank (открыли в 2021 году).

Собственного помещения ТОО не имеет. Помещение под офис арендует у ТОО "B-Office Rent" (аффилированная сторона). В стоимость арендных платежей входит охрана офиса, коммунальные услуги, услуги связи, интернет.

Налоговые обязательства:

Общественно установленный режим налогообложения

Плательщиком НДС не является.

Налог на имущества -нет

Налог на транспорт-нет

Основа подготовки финансовой отчетности.

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».

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.

Все суммы статей финансовой отчетности Общества и примечаний к ней, представлены в 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 ТООа, 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.

Основной доход ТОО от предоставления микрокредитов физическим лицам на срок от 1 до 12 месяцев по ставке от 0,12% до 4% в день.

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.

2. Краткосрочные активы.

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.

Учет микрокредитов ведется до полного погашения заемщиком.

В бухгалтерском учете начисление вознаграждения производится за пользование микрокредитом ежедневно. Заемщики производят оплату согласно графика погашения (приложение 1 к Договорам) по установленным датам и в установленном размере.

Запасы

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.

Списание производится по средневзвешенному методу.

3. Долгосрочные активы

3.1 Основные средства:

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.

Учет Основных средств ведется на счете 2410 «Основные средства». По первоначальной стоимости. Амортизационные отчисления начисляются прямолинейным методом учитывается на счете 2420 «Амортизация основных средств».

3.3 Нематериальные активы:

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.

Начисление амортизации прямолинейным методом.

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 отчете о совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

5. Долгосрочные обязательства

5.1. Долгосрочные обязательства (строка 31 ББ)

На счете долгосрочные обязательства формируется из финансовой помощи оказанной учредителем по договору займа сроком на 24 месяца. На конец отчетного периода вся задолженность погашена

5.2. Отложенные налоговые обязательства (строка 34 ББ)

Отложенные налоговые обязательства возникающие по отсрочки уплаты КПП

6. Капитал

Капитал сформирован из:

- уставной капитал внесенный учредителем в сумме 70 000;
- нераспределенная прибыль – (1 253).

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 прямолинейным методом.

Главный бухгалтер



Аблакова О.В.

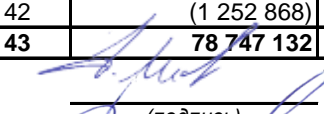
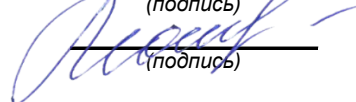
Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Белім-Ломбард 1"
 Вид деятельности _____
 Среднегодовая численность работников 2
 Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер , 210940030146

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

тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	78 747 132	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	78 710 740	-
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	-	-
Запасы	05	-	-
Текущие налоговые активы	06	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	36 392	-
II. Долгосрочные активы	09	-	-
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	-	-
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	-	-
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	78 747 132	-
Обязательства	22	-	-
III. Краткосрочные обязательства	23	-	-
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	-	-
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	-	-
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	-	-
IV. Долгосрочные обязательства	30	-	-
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	78 747 132	-
Уставный капитал	37	80 000 000	-
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	(1 252 868)	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	78 747 132	-

Руководитель Мотигулин Ф. Х.
(фамилия, имя, отчество)
 Главный бухгалтер Аблакова О. В.
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Бөлім-Ломбард 1"

Наименование _____

Вид деятельности _____

Среднегодовая численность работников _____

2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер _____, 210940030146

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	-	-
в том числе:			
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	20	1 289 260	-
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	633 000	-
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	418 767	-
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	208 773	-
прочие выплаты	27	28 720	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 -	30	(1 289 260)	-
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	-	-
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	-	-
в том числе:			
приобретение основных средств	51	-	-
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 -	60	-	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	80 000 000	-
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	80 000 000	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	-	-
в том числе:			
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 -	90	80 000 000	-
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/-	100	78 710 740	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	78 710 740	-

Руководитель _____

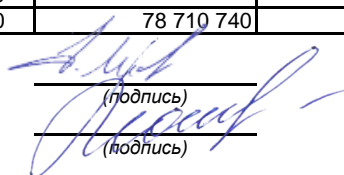
Мотигулин Ф. Х.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____

Аблакова О. В.

(фамилия, имя, отчество)


(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Белім-Ломбард 1"

Наименование _____

Вид деятельности _____

Среднегодовая численность работников _____

2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер _____

0210940030146

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 2021 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	-	-
Доходы от финансирования	040	-	-
Прочие доходы	050	-	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	1 252 868	-
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. 110)	110	(1 252 868)	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	(1 252 868)	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	-
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли	150	(1 252 868)	-
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	(1 252 868)	-
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	(1 252 868)	-

Руководитель _____

Мотигулин Ф. Х.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____

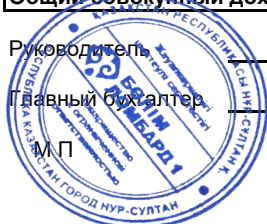
Аблакова О. В.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

М.П.



Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Белім-Ломбард 1"

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников 2

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер 0210940030146

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	-	-	-	-	-	-
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	(1 252 868)	(1 252 868)	-	(1 252 868)
Всего прибыль/убыток за период	060	-	-	(1 252 868)	(1 252 868)	-	(1 252 868)
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года	100	-	-	(1 252 868)	(1 252 868)	-	(1 252 868)
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	-	-	-	-	-	-
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	-	-	-	-
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	200	-	-	-	-	-	-



Руководитель

Мотигулин Ф. Х.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Аблакова О. В.

(фамилия, имя, отчество)

М П