

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к Финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 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. Астана Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков

БИН 210940030146

Местонахождение:

до 05.2024 года Казахстан, город Астана, район Алматы, Жилой массив Ак-Булак-2, улица Амман, дом 2, НП 2;

с 05.2024 года Казахстан, город Астана, район Алматы, ул. Ахмета Байтұрсынұлы д. 5 ВП-46

Участник - Манашов Равиль Сиражитдинович - 100% участие.

Размер оплаченного уставного капитала составляет 680 000, 0 тенге.

Основная деятельность: - микрофинансовая деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьми тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Деятельность ТОО осуществляется на основе хозяйственной самостоятельности. ТОО имеет самостоятельный баланс, расчетные и валютные счета, основную печать с указанием своего наименования, а также дополнительные печати. Дополнительные печати изготавливаются для целей обеспечения оперативного оформления документации формируемой сотрудниками оперативных отделений (далее по тексту - пункты приема). Дополнительные печати изготавливаются с пометкой «Для договоров». Дополнительная печать передается только физическим лицам, с которым у ТОО заключен трудовой договор, а также договор о полной материальной ответственности на основании акта приемки-передачи. Дополнительные печати используются уполномоченными сотрудниками ТОО с целью подписания заключаемых договоров, а также иных документов пределах установленных для него полномочий в соответствии с должностными инструкциями и доверенностью.

2. Основа подготовки финансовой отчетности.

Финансовая отчетность ТОО составляется и отражение финансово-хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется с соблюдением принципа начисления. Согласно этому принципу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность в том периоде, к которому они относятся. Исключением являются записи, подтверждающие движение денежных средств.

Финансовая отчетность ТОО подготавливается на основе того допущения, что ТОО функционирует непрерывно и будет вести операции в обозримом будущем. Следовательно, предполагается, что у ТОО нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в

существенном сокращении масштабов деятельности. Если же такое намерение или необходимость у ТОО существует, то финансовая отчетность должна составляться на основе, применяемой к прекращаемой деятельности, и такая основа должна дополнительно раскрываться в примечаниях к финансовой отчетности.

Отчетным периодом для внешней финансовой отчетности ТОО признается календарный год.

ТОО при составлении финансовой отчетности руководствуется принципами своевременности к представлению, балансом между затратами и выгодами, достоверности и объективности представления.

Для достижения основных положений, в части составления финансовой отчетности, ТОО производит ежегодный анализ своей текущей деятельности на предмет соответствия учетным принципам, публикуемым МСФО для МСБУ.

Для отражения финансовых записей ТОО использует 1С:Предприятие. Для учета и ведения ломбардных операций ТОО использует отдельные модули программного обеспечения на платформе 1С:Предприятие «3S-Ломбард».

ТОО ведет бухгалтерский учет операций и событий, связанных с наличием и движением активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов способом двойной записи в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 октября 2008 года № 5348. «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан». Дополнительно, в случае необходимости, с целью обеспечения прозрачности учета, ТОО может утверждать к применению и использованию дополнительные субсчета к основным счетам типового плана счетов. Принцип использования дополнительных субсчетов не должен противоречить принципам классификации, плана счетов.

Финансовая отчетность, подготовленная по результатам деятельности в отчетном периоде, основывается на учетных принципах, изложенных в настоящей учетной политике, и формируется с учетом положений МСФО для МСБУ.

При ведении бухгалтерского учета ТОО обеспечивается:

- неизменность принятой учетной политики, отражения отдельных операций и событий, оценки активов и обязательств в течение отчетного периода;
- полнота отражения в учете за отчетный период всех операций и событий, осуществленных в этом периоде и результатов инвентаризации активов и обязательств;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на начало каждого месяца.

Основные допущения

Учет по принципу начисления

ТОО составляет свою финансовую отчетность, за исключением информации о денежных потоках, на основе учета по методу начисления. Учет ведется по методу начисления, ТОО признает статьи в качестве активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов (элементы финансовой отчетности), если они соответствуют определениям и критериям признания этих элементов, предусмотренным «Концепцией».

Непрерывность деятельности

При подготовке финансовой отчетности руководство должно оценить способность ТОО продолжать деятельность непрерывно. ТОО должна составлять финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности, кроме случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать это ТОО или прекратить ее коммерческую деятельность, либо не имеет никакой реальной альтернативы, кроме как поступить таким образом. Когда руководство, проводя свою оценку, располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности ТОО непрерывно продолжать свою деятельность, ТОО

раскрывает информацию об этой неопределенности. Когда ТОО составляет финансовую отчетность не на основе допущения о непрерывности своей деятельности, она раскрывает данный факт, указав при этом, на какой основе была подготовлена данная финансовая отчетность и причину, по которой ТОО не считается непрерывно действующей.

При оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, рассматривая, как минимум, срок в двенадцать месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничиваясь только им. Глубина анализа зависит от конкретных фактов в каждом отдельном случае. Если ТОО в течение многих лет осуществляет прибыльную деятельность и имеет свободный доступ к финансовым ресурсам, вывод об уместности использования допущения о непрерывности деятельности для целей составления финансовой отчетности может быть сделан без проведения детального анализа. При других обстоятельствах руководству, возможно, потребуется проанализировать широкий спектр факторов, относящихся к текущей и будущей прибыльности, графикам погашения задолженности и потенциальным источникам рефинансирования, прежде чем оно сможет убедиться в уместности использования допущения о непрерывности деятельности.

Качественные характеристики финансовой отчетности

Качественные характеристики являются атрибутами, делающими представляемую в финансовой отчетности ТОО информацию полезной для пользователей. Четырьмя основными качественными характеристиками являются понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

Понятность

Информация, предоставляемая в финансовой отчетности, представлена таким образом, чтобы она была понятна пользователям, имеющим достаточные знания о бизнесе, экономической деятельности и бухгалтерском учете и желание изучать информацию с должным старанием. Тем не менее, вышесказанное не должно быть оправданием для того, чтобы не включать уместную информацию по соображениям ее излишней сложности для восприятия некоторыми пользователями..

Уместность

Чтобы быть полезной, информация должна быть уместной, т.е. отвечать нуждам пользователей, возникающим при принятии решений. Информация является уместной, когда она оказывает влияние на экономические решения пользователей, помогая им оценить прошлые, текущие и будущие события, а также подтверждая или корректируя прошлые оценки (при этом, прогнозная и подтверждающая функции информации взаимосвязаны).

Информация о финансовом положении и результатах деятельности в прошедших периодах часто используется для прогнозирования будущего финансового положения и результатов деятельности, а также других аспектов, непосредственно интересующих пользователей (выплаты дивидендов и заработной платы, изменение цен на ценные бумаги, способность компании в срок выполнять свои обязательства и т. п.). Для того, чтобы иметь прогнозирующую ценность, информация не обязана иметь форму явно выраженного прогноза. Однако способность прогнозировать на основании финансовой отчетности усиливается в зависимости от способа представления информации (например, более полное раскрытие статей отчетности).

Существенность

ТОО предоставляет каждый существенный класс аналогичных статей отдельно. ТОО отдельно представлять статьи, отличающиеся по характеру или назначению, кроме случаев, когда они являются несущественными.

Финансовая отчетность является результатом обработки большого количества операций или других событий, которые объединяются в классы с учетом их характера или назначения. Завершающий этап процесса агрегирования и классификации заключается в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи финансовой отчетности. Если какая-либо статья отчетности сама по себе не является существенной, она объединяется с другими статьями либо непосредственно в финансовых отчетах, либо в примечаниях. Применительно к статье, которая не является достаточно существенной для отдельного представления непосредственно в указанных отчетах, может быть оправданным ее отдельное представление в примечаниях к ним.

Нет необходимости в раскрытии ТОО определенной информации, требуемой каким-либо МСФО, если эта информация не является существенной.

Надежность

Чтобы быть полезной, информация должна быть надежной. Информация обладает качеством надежности, когда она свободна от существенных ошибок и пристрастности, и когда пользователи могут положиться на нее, как на представляющую правдиво то, что она либо имеет целью представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет представлять.

В определенных случаях информация может быть уместной, но настолько ненадежной по своему характеру или представлению, что ее признание может быть потенциально вводящим в заблуждение.

Правдивое представление

Чтобы быть достоверной, информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет их представлять.

Часть финансовой информации подвержена риску быть не настолько правдивой, как предполагается. Это не результат предвзятости, а скорее внутренне присущие трудности в идентификации операций и других событий при их измерении или в разработке и применении методов измерения и представления, которые могут передавать сообщение, соответствующие этим операциям и событиям. В определенных случаях измерение влияния финансового объекта могло бы быть настолько неопределенным, что компания вообще не признавала бы его в своей финансовой отчетности.

Приоритет содержания над формой

Поскольку информация должна правдиво представлять операции компании и другие события, необходимо, чтобы они учитывались и отражались в соответствии со своим содержанием и экономической сущностью, а не только в соответствии с их юридической формой, т.к. содержание операций или других событий не всегда согласуется с тем, что следует из их юридической или установленной формы.

Нейтральность

Для того чтобы быть надежной, содержащаяся в финансовой отчетности информация должна быть нейтральной, то есть непредвзятой. Финансовая отчетность не является нейтральной, если благодаря подбору и представлению информации она оказывает влияние на принятие решений или формирование суждений пользователями такой отчетности с тем, чтобы добиться заранее запланированного результата или вывода.

Осмотрительность

При раскрытии и оценке влияния различных неопределенностей (вероятность взыскания сомнительной задолженности, вероятный срок службы машин и оборудования, количество возможных гарантийных требований и т.п.) при подготовке финансовой отчетности должен соблюдаться принцип осмотрительности. Осмотрительность - это проявление осторожности в процессе формирования оценок так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены. Однако соблюдение принципа осмотрительности не позволяет, к примеру, создавать чрезмерные резервы, сознательно занижать активы или доходы, или преднамеренно завышать обязательства или расходы, поскольку в такой ситуации финансовая отчетность не могла бы быть нейтральной и, следовательно, не имела бы качества надежности.

Полнота

Чтобы быть надежной информация, представленная в финансовой отчетности, должна быть полной в рамках существенности и затрат. Пропуск может сделать информацию ложной или вводящей в заблуждение, и, следовательно, ненадежной и недостаточной с точки зрения ее уместности.

Сопоставимость

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность ТОО за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных компаний с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении. Измерение и отражение финансовых результатов от аналогичных операций и других событий должны осуществляться последовательно для всей компании на протяжении ее существования.

Важным следствием сопоставимости, как качественной характеристики, является то, что пользователи должны быть осведомлены об учетной политике, использованной при подготовке финансовой

отчетности и любых изменениях, сделанных в ней, и результатах таких изменений. Пользователи должны иметь возможность определять различия между вариантами учетной политики для аналогичных операций и других событий, применяемыми компанией.

Для ТОО нецелесообразно продолжать ведение бухгалтерского учета тем же способом, если принятая политика не обеспечивает такие качественные характеристики, как уместность и надежность, и нецелесообразно оставлять учетную политику без изменений, когда имеется более уместная и надежная альтернатива.

Так как пользователи должны иметь возможность сравнивать финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении компании с течением времени, важно, чтобы финансовая отчетность содержала соответствующую информацию за предшествующие периоды.

Ограничения уместности и достоверности информации Своевременность

В случае чрезмерной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность, поэтому необходимо поддерживать баланс между своевременностью подачи информации и ее достоверностью. В целях своевременного представления информации часто бывает необходимо составлять отчетность до выяснения всех аспектов операции, тем самым, снижая надежность. И наоборот, если процесс составления отчетности задержан до выяснения всех аспектов, информация может оказаться чрезвычайно надежной, но мало полезной для пользователей, которые должны были принимать решения раньше. В достижении баланса между уместностью и надежностью превалирующее значение имеет наилучшее удовлетворение потребностей пользователя при принятии экономического решения.

Баланс между выгодами и затратами

Соотношение между выгодами и затратами - это скорее распространенное ограничение, а не качественная характеристика. Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты по ее представлению. Однако, оценка выгод и затрат в значительной степени процесс применения суждения, т.к. затраты нередко могут ложиться не на тех пользователей, которые получают выгоды, а выгодами могут воспользоваться не только те пользователи, для которых информация была подготовлена. По этим причинам достаточно трудно анализировать оправданность затрат в каждом конкретном случае.

Баланс между качественными характеристиками финансовой отчетности

На практике часто необходимо достигнуть компромисса между качественными характеристиками финансовой отчетности. Цель состоит в том, чтобы достичь такого соотношения между характеристиками, которое наиболее соответствует выполнению основного предназначения финансовой отчетности. Относительная важность характеристик в различных случаях – это дело профессионального суждения.

Достоверное и объективное представление

Финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки ТОО. Достоверное представление требует правдивого отображения последствий совершенных операций, других событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания активов, обязательств, доходов и расходов, установленными в «Концепции». Предполагается, что применение МСФО для МСБ, вместе с раскрытием дополнительной информации при необходимости, позволяет сформировать финансовую отчетность, обеспечивающую достоверность представления.

ТОО должна подтвердить, что ее финансовая отчетность соответствует МСФО для МСБУ, включив в примечания к финансовой отчетности свое явное и однозначное заявление о таком соответствии. Не допускается описание финансовой отчетности как соответствующей МСФО для МСБУ, кроме случаев, когда она соответствует всем требованиям МСФО для МСБУ.

Сравнительная информация

Минимально необходимая сравнительная информация

За исключением случаев, когда другие МСФО для МСБУ допускают или требуют иного, ТОО предоставляет сравнительную информацию за предшествующий период по всем суммам, отраженным в финансовой отчетности за текущий период. ТОО должна включать сравнительную информацию в отношении информации описательного и поясняющего характера, если она уместна для понимания финансовой отчетности за текущий период.

ТОО предоставляет как минимум два бухгалтерского баланса, два отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, два отдельных отчета о прибыли или убытке (если такие представляются), два отчета о движении денежных средств и два отчета об изменениях в собственном капитале, а также относящиеся к ним примечания.

В некоторых случаях информация качественного характера, представленная в финансовой отчетности за предшествующий период (предшествующие периоды), продолжает быть уместной и для текущего периода. Например, Компания раскрывает в текущем периоде подробности еще не урегулированного судебного разбирательства, исход которого на конец предшествующего периода был неопределенным. Для пользователей может иметь значение информация о том, что на конец предшествующего периода существовала неопределенность, а также информация о мерах, которые были предприняты Компанией в течение периода для разрешения этой неопределенности.

Дополнительная сравнительная информация

ТОО может представлять сравнительную информацию в дополнение к минимально необходимой сравнительной финансовой отчетности, требуемой МСФО для МСБУ, если данная информация составлена в соответствии с МСФО для МСБУ. Такая сравнительная информация может состоять из одного или более отчетов, однако не обязательно должна представлять собой полный комплект финансовой отчетности. В случае представления указанных дополнительных отчетов Компания предоставляет и относящиеся к ним примечания.

Элементы финансовой отчетности

Финансовая отчетность отражает финансовые результаты операций и других событий, группируя их по основным категориям в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти категории называются элементами финансовой отчетности. В бухгалтерском балансе элементами, непосредственно связанными с оценкой финансового положения, являются активы, обязательства и капитал. В отчете о совокупном доходе элементами, непосредственно связанными с измерением результатов деятельности, являются доходы и расходы.

Представление элементов финансовой отчетности в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках предусматривает создание подклассов исходя из характера и функций активов обязательств, доходов и расходов.

Согласно общему правилу существенные статьи активов и обязательств не должны взаимозачитываться, они должны отражаться в бухгалтерском балансе развернуто.

ТОО должно четко обозначать и выделять финансовую отчетность из состава прочей информации, опубликованной вместе с ней в одном документе.

МСФО для МСБУ применяются только к финансовой отчетности, и их действие не обязательно распространяется на прочую информацию, представленную в годовом отчете, в отчете регулирующему органу или в ином документе. Поэтому важно, чтобы пользователи могли отличить информацию, подготовленную в соответствии с МСФО для МСФО, от прочей информации, которая может быть для них полезной, но не быть объектом требований этих стандартов.

Финансовое положение

Финансовое положение ТОО - это соотношение его активов, обязательств и капитала по состоянию на определенную дату, представленные в финансовой отчетности. Они определяются следующим образом:

Актив - это ресурс, контролируемый ТОО в результате прошлых событий, от которого ТОО ожидает получения будущих экономических выгод.

Обязательство - это существующее обязательство предприятия, возникающее из прошлых событий, погашение которого, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов предприятия, содержащих экономические выгоды.

Капитал - остаточная доля в активах предприятия, остающаяся после вычета всех его обязательств.

Результаты деятельности

Результатом деятельности является взаимосвязь доходов и расходов ТОО за отчетный период. Настоящий МСФО для МСБУ позволяет ТОО представлять свои результаты деятельности в отдельном финансовом отчете (в отчете о совокупном доходе) либо в двух финансовых отчетах (в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе). Общий совокупный доход и прибыль или убыток часто используются как критерий результатов деятельности или как основа для других критериев. Доходы и расходы определяются следующим образом:

Доход - это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которое приводит к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами в капитал со стороны долевых инвесторов.

Определение дохода включает в себя как выручку от основной деятельности, так и прочие доходы.

- Выручка - это поступления средств от обычных видов деятельности ТОО, которые называются по-разному, в том числе продажами, вознаграждениями, процентами, дивидендами и роялти.
- Прочие доходы - это статьи, удовлетворяющие определению дохода, но не являющиеся выручкой. При признании прочих доходов в отчете о совокупном доходе они обычно представляются отдельно, так как информация о них полезна при принятии экономических решений.

Расходы - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанных с выплатами долевым инвесторам.

Определение расходов включает убытки, а также те расходы, которые возникают в ходе обычной деятельности предприятия.

- Расходы, возникающие в ходе обычной деятельности ТОО, включают, например, себестоимость продаж, заработную плату и амортизацию основных средств. Они обычно принимают форму оттока или уменьшения активов, например денежных средств и их эквивалентов, запасов, основных средств.
- Убытки - это другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать в ходе обычной деятельности ТОО. При признании прочих убытков в отчете о совокупном доходе они обычно представляются отдельно, так как информация о них полезна при принятии экономических решений.

Признание дохода и расхода в отчете о прибылях и убытках напрямую связано с признанием и оценкой активов и обязательств.

Признание активов, обязательств, доходов и расходов

Признание - это процесс включения в финансовую отчетность статью, которая соответствует определению одного из актива, обязательства, дохода или расхода и удовлетворяет следующим критериям:

- существует вероятность того, что любая будущая экономическая выгода, связанная со статьей, будет получена или потеряна предприятием, и
- фактические затраты или стоимость статьи могут быть надежно оценены.

АКТИВ: ТОО признает актив в отчете о финансовом положении тогда, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод в ТОО, а актив имеет стоимость или цену, которая может быть надежно оценена. Актив не признается в отчете о финансовом положении, когда были понесены затраты, исключаяющие вероятность притока экономических выгод в предприятие за пределами текущего отчетного периода. Вместо этого, подобная операция ведет к признанию расхода в отчете о совокупном доходе (или в отчете о прибылях и убытках, если такой отчет представляется). ТОО не должно признавать условный актив. Однако, когда существует высокая вероятность притока будущих экономических выгод в ТОО, то этот актив не является условным активом, и соответственно подлежит признанию.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: ТОО признает обязательство в отчете о финансовом положении тогда, когда

- ТОО имеет обязательство на конец отчетного периода в результате прошедших событий,
- существует вероятность того, что у предприятия возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды в счет погашения, и
- сумма погашения может быть надежно оценена.

ДОХОД: Признание дохода напрямую связано с признанием и оценкой активов и обязательств. ТОО признает доход в отчете о совокупном доходе (или в отчете о прибылях и убытках, если он представляется) тогда, когда имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательства и величина такого изменения может быть надежно оценена.

РАСХОД: Признание расхода напрямую связано с признанием активов и обязательств. ТОО признает расходы в отчете о совокупном доходе (или в отчете о прибылях и убытках, если он представляется) тогда, когда происходит уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства и величина такого изменения может быть надежно оценена.

Полный комплект финансовой отчетности ТОО должен включать все нижеперечисленное:

- (а) **отчет о финансовом положении** по состоянию на отчетную дату.
- (б) либо:
- (i) **один отчет о совокупном доходе** за отчетный период, демонстрирующий все статьи доходов и расходов, признанные за период, включая статьи, признанные при определении прибыли или убытка (являющегося промежуточным итогом в отчете о совокупном доходе) и статьи прочего совокупного дохода, или
- (ii) **отдельный отчет о прибылях и убытках** и отдельный отчет о совокупном доходе. Если предприятие принимает решение о представлении как отчета о прибылях и убытках, так и отчета о совокупном доходе, тогда отчет о совокупном доходе начинается строкой прибыли или убытка, а затем демонстрируются статьи прочего совокупного дохода.
- (в) **отчет об изменениях в капитале** за отчетный период.
- (г) **отчет о движении денежных средств** за отчетный период.
- (д) **примечания**, содержащие свод значительных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

В случае если единственными изменениями в капитале ТОО за период, за который представляется финансовая отчетность, явились такие изменения, которые были вызваны прибылью или убытком, выплатой дивидендов, корректировками ошибок предыдущих периодов и изменениями в учетной политике, ТОО может представить единый отчет о прибыли за год и нераспределенной прибыли вместо двух отчетов - отчета о совокупном доходе и отчета об изменениях в капитале.

3. Отчет о финансовом положении (Бухгалтерский баланс).

В данном разделе определяется информация, подлежащая представлению в отчете о финансовом положении, и формат ее представления. Отчет о финансовом положении (иногда называемый балансовым отчетом) представляет активы, обязательства и капитал ТОО по состоянию на определенную дату - конец отчетного периода.

Краткосрочные активы:

ТОО классифицирует активы как краткосрочный, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла ТОО;
- он предназначен в основном для предпринимательской деятельности;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или актив представляет собой денежные средства или их эквиваленты, если только не существует ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты.

ТОО классифицирует все прочие активы как долгосрочные. Когда обычный операционный цикл ТОО четко не определен, его продолжительность принимается равной двенадцати месяцам.

Учет краткосрочных инвестиций

Учет микрокредитов ведется до полного погашения заемщиком. Признание в учете краткосрочного актива признается в момент выдачи денежных средств по залоговому билету.

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.

Долгосрочные активы:

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.

Обесценение основных средств

Балансовая стоимость основных средств анализируется на дату каждого бухгалтерского баланса для выявления объектов основных средств, учтенных по стоимости, превышающей стоимость их возмещения. В тех случаях, когда балансовая стоимость основных средств превышает их расчетную стоимость возмещения, стоимость основных средств уменьшается до стоимости возмещения. Стоимость возмещения основных средств представляет собой большее из значений чистой стоимости реализации и стоимости полезного использования. При оценке стоимости полезного использования расчетные денежные потоки будущих периодов дисконтируются до приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки стоимости финансирования с учетом оценки временной стоимости денег, а также рисков, связанных с данным активом.

Балансовая стоимость актива, срок полезной службы и методы пересматриваются и корректируются при необходимости на конец каждого финансового года.

Нематериальные активы:

Нематериальный актив - это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы.

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.

К нематериальным активам относятся:

- программное обеспечение (с правом собственности);
- товарный знак.

Себестоимость нематериального актива определяется с учетом:

- покупной цены (включая импортные пошлины, невозмещаемые налоги, возникающие при покупке), прямо относимых затрат по приведению актива в рабочее состояние (профессиональные услуги по наладке, оплата за услуги работникам по наладке, затраты по тестированию актива) за вычетом скидок, компенсаций и возвратов переплаты.

В отношении лицензий, для которых установлен срок действия, сроком полезной службы и сроком амортизации признается срок действия.

Краткосрочные обязательства и прочие обязательства

Обязательство является краткосрочным, 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 отчетного периода;
- или у ТОО отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие обязательства классифицирует в качестве долгосрочных.

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

Вознаграждения работникам

Формирования данных о численности персонала в целом по ТОО возложено на главного бухгалтера. Документальное оформление учета личного состава ведется в соответствии с трудовым законодательством. ТОО осуществляет выплаты заработной платы работникам, согласно установленной системе оплаты труда. ТОО перечисляет взносы в пенсионные фонды за своих работников. Отчисления в пенсионные фонды 10%, удерживаются с заработной платы каждого работника. ТОО не имеет других обязательств, связанных с пенсионным обеспечением работников. ТОО приизводит отчисления по медицинскому страхованию и социальному страхованию. Вознаграждение работникам выплачивается в соответствии с Трудовым кодексом.

Показатели	2023 год	2024 год
ФОТ	5 312,6	7 054,1
Налоговые обязательства	454,2	709,4

Для исчисления налоговых обязательств используются ставки в соответствии с Налоговым и социальным кодексом РК.

4. Отчет о совокупном годовом доходе и отчет о прибылях и убытках.

Отчет об изменениях в капитале представляет прибыль или убыток за отчетный период, статьи доходов и расходов, признанных в составе прочего совокупного дохода за период, влияние изменений в учетной политике и исправления ошибок, признанных за период, суммы инвестиций, произведенных владельцами капитала, и суммы дивидендов и иных распределений, выплаченных им за период.

Отчет о прибылях и убытках и нераспределенной прибыли Отчет о прибыли за период и нераспределенной прибыли представляет прибыль или убыток ТОО и изменения в нераспределенной прибыли за отчетный период. ТОО представляет отчет о прибыли за период и нераспределенной прибыли вместо отчета о совокупном доходе и отчета об изменениях в капитале в случае, если единственными изменениями в капитале ТОО за периоды, по которым представляется финансовая отчетность, явились такие изменения, которые были вызваны прибылью или убытком, выплатой дивидендов, корректировками ошибок предыдущих периодов и изменениями в учетной политике. Информация, подлежащая представлению в отчете о прибылях и убытках и нераспределенной прибыли.

За отчетный период прибыль составила 806 762 что выше предыдущего на 409 567. По итогу года согласно решения единственного учредителя выплата дивидендов производится в сумме 50 000. Остальная прибыль направлена на развитие ТОО.

5. Отчет об изменении в капитале.

ТОО представляет свой общий совокупный доход за период - т.е. финансовые результаты своей деятельности за период в отчете о совокупном доходе. В нем предусматривается информация, отчет о совокупном доходе представляет все статьи доходов и расходов, признанные за период.

Капитал ТОО сформирован из:

- уставной капитал внесенный единственным учредителем в сумме 680 000 т.т;
- нераспределенная прибыль – 1 372,1 т.т

6. Отчет о движении денежных средств.

Данный раздел содержит информацию, которая должна представляться в отчете о движении денежных средств, а также способы её представления. Отчет о движении денежных средств содержит информацию об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах ТОО за отчетный период, показывающий изменения за отчетный период от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Отчет о движении денежных средств составляется прямолинейным методом.

Определение денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства включают денежные средства на счетах в банках, денежные средства на корпоративных карточках, денежные средства на таможенной карточке, денежные средства в пути. Денежные средства учитываются в балансе по номинальной стоимости.

При составлении финансовой отчетности ТОО раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов и представляет сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в бухгалтерском балансе.

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

При наличии ограниченных к использованию денежных средств и их эквивалентов, сумма таких денежных средств раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

В отчете о движении денежных средств ТОО раскрывает движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности применяя прямой метод составления отчета.

Операционная деятельность

Операционная деятельность, является основной деятельностью ТОО, приносящей выручку. Таким образом, потоки денежных средств от операционной деятельности, как правило, являются результатом операций и других событий, учитываемых при определении прибыли или убытка.

- денежные поступления от продажи товаров и предоставления услуг.
- денежные поступления в виде роялти, гонораров, комиссионных вознаграждений и прочая выручка.
- денежные выплаты поставщикам за товары и услуги.
- денежные выплаты работникам и от имени работников.
- денежные выплаты или возвраты налогов на прибыль, если они не могут быть непосредственно отнесены с финансовой инвестиционной деятельностью.

Инвестиционная деятельность

Инвестиционная деятельность включает приобретение и выбытие долгосрочных активов и прочих инвестиций не входящих в состав денежных эквивалентов.

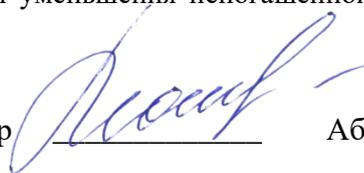
- выплаты денежных средств для приобретения основных средств (включая самостоятельно произведенные средства), нематериальных активов и других долгосрочных активов.
- денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов.
- денежные авансы и займы, предоставленные другим лицам.
- поступления денежных средств от возврата авансов и займов, предоставленных другим лицам.
- денежные выплаты по фьючерсным и форвардным контрактам, опционам и свопам, кроме случаев, когда эти контракты удерживаются для заключения сделок или в торговых целях, или эти выплаты классифицируются как финансовая деятельность.

Финансовая деятельность

Финансовой является деятельность, которая включает результаты изменений в размере и составе внесенного капитала и заемных средств ТОО. Примерами потоков денежных средств от финансовой деятельности являются:

- денежные поступления от эмиссии акций или других долевого инструментов.
- денежные выплаты собственникам для приобретения или погашения акций ТОО.
- денежные поступления от выпуска долговых обязательств, займов, векселей, облигаций, залоговых и других краткосрочных или долгосрочных заимствований.
- денежные выплаты по заемным средствам.
- денежные выплаты арендатора для уменьшения непогашенной задолженности по финансовой аренде.

Главный бухгалтер



Аблакова О.В.

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Бәлім-Ломбард 1"
Вид деятельности	
Среднегодовая численность работников	68
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	г. Астана, ул. Байтурсынова, дом 5, ВП-46, блок D-6, ЖК Highvill, 210940030146

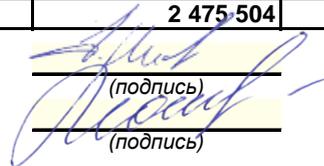
Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) по состоянию на 31 декабря 2024 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	2 431 687	1 770 686
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	144 376	106 734
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	2 284 463	1 543 591
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	(12 764)	36 647
Запасы	05	-	-
Текущие налоговые активы	06	1 314	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	14 298	83 714
II. Долгосрочные активы	09	43 817	31 351
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	567	531
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	42 850	27 557
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	400	763
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	2 500
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	2 475 504	1 802 037
Обязательства	22	423 425	496 720
III. Краткосрочные обязательства	23	6 472	162 720
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	6 142	101 791
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	330	929
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	-	60 000
IV. Долгосрочные обязательства	30	416 953	334 000
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	416 953	334 000
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	2 052 079	1 305 317
Уставный капитал	37	680 000	680 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	1 372 079	625 317
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	2 475 504	1 802 037

Руководитель Мотивулин Ф. Х.
(фамилия, имя, отчество)

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


(подпись)



Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Белім-Ломбард 1"
Вид деятельности	
Среднегодовая численность работников	68
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	г. Астана, ул. Байтурсынова, дом 5, ВП-46, блок D-6, ЖК Highvill, 210940030146

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2024 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	2 409 682	1 594 331
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	1 320 402	985 880
авансы полученные	13	4 380	20 164
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	1 084 900	588 287
2. Выбытие денежных средств, всего	20	1 105 071	675 819
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	677 689	340 601
авансы выданные	22	9 672	25 373
выплаты по заработной плате	23	215 711	163 161
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	101 791	65 633
другие платежи в бюджет	26	84 255	61 455
прочие выплаты	27	15 954	19 598
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	1 304 611	918 511
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	7 581 674	5 945 972
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	34	2 165
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	7 205 264	5 673 781
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	15 100	54 000
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	361 275	216 027
2. Выбытие денежных средств, всего	50	8 991 373	6 896 285
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	8 687 773	6 603 885
предоставление займов другим организациям	55	4 600	54 000
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	299 000	238 400
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(1 409 699)	(950 312)

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "Белім-Ломбард 1"
Вид деятельности	
Среднегодовая численность работников	68
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	г. Астана, ул. Байтурсынова, дом 5, ВП-46, блок D-6, ЖК Highvill, 210940030146

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2024 г.

Тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	7 022	3 900
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	514 093	362 611
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	(507 071)	(358 711)
Доходы от финансирования	040	1 486 794	1 086 656
Прочие доходы	050	394 777	291 904
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	175 334	135 754
Расходы на финансирование	080	12 663	85 134
Прочие расходы	090	379 741	299 464
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	806 762	499 498
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	806 762	499 498
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	102 303
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	806 762	397 195
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	806 762	397 195
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	806 762	397 195



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

 (подпись)

 (подпись)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Бәлім-Ломбард 1"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

68

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

г. Астана, ул. Байтурсынова, дом 5, ВП-46, блок D-6, ЖК Highvill, 210940030146

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2024 г.

тыс. 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	680 000	-	625 317	1 305 317	-	1 305 317
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	680 000	-	625 317	1 305 317	-	1 305 317
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	-	-	806 762	806 762	-	806 762
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	806 762	806 762	-	806 762
Дивиденды	070	-	-	(60 000)	(60 000)	-	(60 000)
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	680 000	-	1 372 079	2 052 079	-	2 052 079
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	180 000	-	228 122	408 122	-	408 122
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	180 000	-	228 122	408 122	-	408 122
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

