

Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Ломбард Каржы» за 2020 год

1. Организационно-правовой статус ТОО.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Каржы» образовано 20 января 2004 года и зарегистрировано Министерством Юстиции РК 23 июня 2004 года. В связи с изменением состава учредителей произведена перерегистрация в Управлении Юстиции г. Шымкент (Свидетельство о государственной перерегистрации от 05 мая 2020 года.). ТОО «Ломбард Каржы» прошел учетную регистрацию в РГУ «Агенство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» и внесен в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность за №17.Л.20.034 от 17.06.2020г

Согласно Уставу ТОО «Ломбард Каржы», объявленный Уставный капитал Ломбарда определен в размере 30000000 (тридцать миллионов шестьсот тысяч) тенге, что соответствует требованиям Национального банка РК о размере уставного капитала, определенного для ломбардов.

Учредителями Ломбарда являются три физических лиц. Высшим органом управления ломбарда является общее собрание участников ломбарда.

Ломбард зарегистрирован по следующему адресу : 160000, г. Шымкент, проспект Тауке-Хана, 7-9. Средняя численность персонала в течении отчетного периода составила 3человек.

Товарищество является юридическим лицом и руководствуется в своей деятельности Конституцией Республики Казахстан, нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, уставом товарищества и внутренними распорядительными документами товарищества.

Основным видом деятельности предприятия является – выдача микрокредитов населению под залог имущества (изделий из драг.металлов, техники (ноутбуков и мобильных телефонов)).

2. Краткосрочные активы

2.1 Денежные средства по состоянию на 31.12.2020 года составляют 28 586 691 тенге. Текущие счета открыты в АО «Народный Банк Казахстана» БИК HSBKKZKX, ИИК KZ506010291000061894

Остаток денежных средств на 31.12.2020 г

Наименование счета	Сумма
Наличные средства в кассе (тенге)	28 586 691
Денежные средства на текущих банковских счетах (тенге)	0
Денежные средства по прочим банковских счетах (тенге)	0
Итого денежные средства (тенге)	28 586 691

2.2. Краткосрочная дебиторская задолженность по балансу на 31.12.2020 года составляет: 8 336 000 тенге, в том числе:

- займы предоставленные – 8 336 000 тенге.

2.3 Прочая дебиторская задолженность на 31.12.2020 года – 156 806 тенге.

3. Долгосрочные активы.

3.1 Инвестиции. Компания не осуществляла инвестиции в капитал других юридических лиц.

3.2 Нематериальные активы: нематериальных активов на балансе ТОО нет.

3.3 Основные средства. К основным средствам относятся материальные активы сроком использования более одного года. Срок использования основных средств определяется исходя из технических условий его эксплуатации, состояния объекта и прочих условий. Начисление амортизации ведется методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости. Затраты на ремонт отражаются по мере их возникновения. Основные средства списываются с бухгалтерского баланса в результате: а) физического или морального износа; б) реализации используемых основных средств в хозяйственной деятельности предприятия.

Сальдо балансовой стоимости основных средств - 523 280 тенге, накопленная сумма амортизации за 2020 год - 106 613,35 тенге, сальдо на 31.12.2020 года – 416 666,65

3.4 Прочие долгосрочные активы - 0 тенге

4. Краткосрочные обязательства

4.1 Краткосрочные финансовые обязательства - 0

4.2 Обязательства по налогам.

-социальный налог – 7 744 тенге

-корпоративный подоходный налог – 267 632

-индивидуальный подоходный налог – 4 773

4.3 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

- обязательства по социальному страхованию – 8 564 тенге

- обязательства по пенсионным отчислениям – 15 000 тенге

Итого: 303 713 тенге

5. Долгосрочные финансовые обязательства.

Собственный капитал состоит из

1. Уставного капитала, который состоит из вклада единственного учредителя – 30 000 000 тенге;
2. Резервного капитала установленного учредительными документами – 0 тенге;
3. Нераспределенного дохода, который по состоянию на 31.12.2020 года составляет – 7 192 441,81 тенге.

Директор ТОО «Ломбард Қаржы»



Багирова А.Э.

Форма

Бухгалтерский баланс
ТОО "Ломбард Каржы"
(полное наименование организации)
по состоянию на 1 января 2021 года (годовой 2020)

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	28 587	14 424
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	28 587	14 424
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	2		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	4		
Дебиторская задолженность	5	156	
Комиссионные вознаграждения	6		
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	7		
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	8		
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	9	8 336	11 747
Инвестиционное имущество	10		
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	11		
Запасы	12		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	13		
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	14	417	23
Текущий налоговый актив	15		
Отложенный налоговый актив	16		
Прочие активы	17		
Итого активы	18	37 496	26 194
Обязательства			
Займы полученные	19		
Кредиторская задолженность	20		
Резервы	21		
Субординированный долг	22		
Обязательства перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23	304	72
Отложенное налоговое обязательство	24		
Обязательства по финансовой аренде	25		
Прочие обязательства	26		
Итого обязательства	27	304	72
Собственный капитал			
Уставный капитал	28	30 000	20 000
Изъятый капитал	29		
Резервный капитал	30		
Прочие резервы	31		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32	7 192	6 122
в том числе:			
предыдущих лет	32.1	6 122	5 972
отчетного периода	32.2	1 070	150
Итого капитал	33	37 192	26 122
Итого капитал и обязательства (стр. 34+стр.41)	34	37 496	26 194

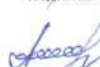
Первый руководитель
(на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Багирова А.Э.


19.04.2021 г.
подпись

Главный бухгалтер

Саханова Г.Ш.


19.04.2021 г.
подпись

Исполнитель

Саханова Г.Ш.


подпись

Телефон исполнителя

8(7252)21-21-74

Место для печати
(при ее наличии)



Отчет о прибылях и убытках
ТОО "Ломбард Каржы"
(полное наименование организации)
по состоянию на 1 января 2021 года (годовой 2020)

(в тысячах тенге)		
Наименование статьи	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения	5 579	4 248
в том числе:		
по корреспондентским и текущим счетам		
по размещенным вкладам		
по предоставленным займам (микрокредитам)	5 579	4 248
по предоставленной финансовой аренде		
по приобретенным ценным бумагам		
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения		
Комиссионные вознаграждения		
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)		
в том числе:		
доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)		
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или		
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)		
Прочие доходы		
Итого доходов	5 579	4 248
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения		
в том числе:		
по полученным займам		
по полученной финансовой аренде		
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения		
Комиссионные расходы		
Расходы по созданию резервов на возможные потери по операциям		
Операционные расходы	2 648	3 393
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	2 169	2 953
амортизационные отчисления	107	35
расходы по операционной аренде		
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	372	405
Прочие расходы	1 593	667
Итого расходов	4 241	4 060
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	1 338	188
Корпоративный подоходный налог	268	38
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога	1 070	150
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		
Итого чистая прибыль (убыток) за период	1 070	150

Правильный экземпляр
(на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Генеральный директор

Исполнительный директор

Место для печати
(при ее наличии)

Багирова А.З.

Багирова А.З.

19.04.2021 г.

Саханова Г.Ш.

Саханова Г.Ш.

19.04.2021 г.

Саханова Г.Ш.

8-707-628-11-08

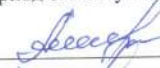


Отчет о движении денежных средств
ТОО "Ломбард Каржы"

по состоянию на 1 января 2021 года

Наименование статей	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Поступление денежных средств, всего	49 109	26 305
в том числе:		
прочие поступления	9 929	
погашение вознаграждений	5 579	4 248
погашение займов	33 601	22 057
Выбытие денежных средств, всего	34 946	31 076
в том числе:		
платежи поставщикам за товары и услуги	1 596	666
выплаты по заработной плате	2 169	2 953
платежи в бюджет	372	405
выдача займов	30 201	26 750
прочие выплаты	608	302
ИТОГО денежных средств от операционной деятельности	14 163	-4 771
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
ИТОГО денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистые потоки денежных средств от финансовой деятельности		
ИТОГО денежных средств от финансовой деятельности		
Увеличение/уменьшение денежных средств	14 163	-4 771
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	14 424	19 195
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	28 587	14 424

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)  Багирова А.Э.
(подпись)

Главный бухгалтер  Саханова Г.Ш.
(подпись)

Исполнитель  Саханова Г.Ш.
(подпись)

(номер телефона)

77076281108

Дата подписания отчета "31" марта 2020 года



Отчет об изменениях в капитале
ТОО "Домбар Каржы"

на состоянию на 1 января 2021 года

Наименование статей	Уставный капитал	Выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Курсовая разница	Резервы (проvisions) на общедоступные риски	Резервный капитал	Резервы переоценки основных средств	Резервы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО капитал	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сальдо на 31 декабря 2019 г. (190)	20 000	0	0	0	0	-	-	-	6 122	26 122	-	26 122
										0		
Прочий совокупный доход										0		
										0		
Общий совокупный доход									1 070	1 070		1 070
										0		
Всего прибыли/убыток за период (стр. 040/-стр. 050)									1 070	1 070	0	1 070
										0		
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	30 000	0	0	0	0	0	0	0	7 192	37 192	0	37 192

Первый подписавший отчет несет ответственность за достоверность информации



[Signature]
К. Саидова Г.Ш.
(инициал)
Сейганова Г.Ш.
(номер телефона)

Прия. Батхурова А.З.

Пояснительная записка к Бухгалтерскому балансу
Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Каржы"
(полное наименование организации)
по состоянию на 01 января 2021 года (годовой 2020)

(в тысячах тенге)

Строка (статья) 24	Прочие активы	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
		0	0

(в тысячах тенге)

Строка (статья) 42	Прочие обязательства	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
		0	0

Директор ТОО "Ломбард Каржы"



Багирова А.Э.

Пояснительная записка к Отчету о прибылях и убытках
Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард Каржы"
(полное наименование организации)
по состоянию на 01 января 2021 года (годовой 2020)

(в тысячах тенге)

[illegible]

(в тысячах тенге)

[illegible]

Директор ТОО "Ломбард Қаржы"



Багирова А.Э.