

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К годовому отчету за 2021 год ТОО "Ломбард "Доверие" БИН 171140033987

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Деятельность Предприятия осуществляется в соответствии с Учетной Политикой Предприятия, согласно которой определяются основные правила организации учета, а также требования к внутреннему контролю. В основу Учетной Политики Предприятия заложены следующие принципы: начисление, непрерывная деятельность. Прилагаемая финансовая отчетность оценивается и ведется в национальной валюте Республики Казахстан - тенге. Годовая финансовая отчетность Предприятия составлена за период с 1 января по 31 декабря 2021 года в тысячах тенге.

Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО 16 «Основные средства». Амортизация основных средств рассчитывается на основе прямолинейного метода за установленный период полезного срока службы каждой группы актива.

Капитальный ремонт основных средств, который увеличивает срок полезной службы, капитализируется. Затраты на текущий ремонт и обслуживание относятся на расходы в момент их возникновения. Любые доходы или убытки, возникающие при выбытии основных средств, относятся на доходы или расходы за текущий год.

Товарно-материальные запасы

Учет товароматериальных запасов ведется в соответствии с МСФО № 2 «Запасы» и осуществляется по оперативно - бухгалтерскому (сальдовому) методу. Запасы, приобретаемые для основной и неосновной деятельности, измеряются по себестоимости. Себестоимость запасов включает в себя все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доставки запасов до их настоящего местонахождения. Затраты на приобретение запасов включают в себя покупную цену, импортные пошлины, а также расходы на транспортировку, обработку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением материалов и услуг.

Прочие затраты включаются в себестоимость запасов только в той степени, в которой они связаны с доставкой запасов до их настоящего местонахождения. Себестоимость запасов определяется по формуле средневзвешенной стоимости. Списание материалов на счета затрат производится по их фактической себестоимости. Себестоимость реализуемых товарно-материальных запасов признается как расход в тот отчетный период, в который признается связанный с ним доход.

Запасы, израсходованные на реконструкцию или капитальный ремонт основных средств, которые подлежат капитализации, признаются расходами в течение срока полезного использования данного актива и списываются через амортизационные отчисления.

Система отражения доходов и расходов

Учетная политика в части оценки и признания доходов ведется в соответствии с МСФО 18. Согласно принципу начисления доходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовой отчетности, когда они были заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда деньги получены или выплачены. Доходы и расходы по одним и тем же сделкам или событиям признаются одновременно. Доходы не признаются на основе промежуточных выплат и полученных авансов.

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Бухгалтерский баланс.

Учет денежных средств (строка 010 Баланса)

Для хранения временно свободных денежных средств и осуществления безналичных расчетов организация открывает в банке расчетные, текущие и другие счета в зависимости от характера деятельности и источников финансирования. Предприятие имеет один расчетный счет в АО "Дочерний Банк "АЛЬФА-БАНК". Кассовые операции осуществляются кассиром, назначенным Руководителем Предприятия, являющимся материально-ответственным лицом. С ним заключается договор о его полной материальной ответственности.

Учет денежных средств Предприятием ведется на счетах Рабочего плана счетов:

- 1010 "Денежные средства в кассе"
- 1030 "Денежные средства на текущих банковских счетах"

Организация			Сальдо начальное	Сальдо конечное
Код счета	Наименование счета	Субконто1	Дт	Дт
1010	Денежные средства в кассе	Пункт №1 - Валиханова	921 253,00	3 183 471,00
1010	Денежные средства в кассе	Основная	4 805 412,00	22 758 810,00
1010	Денежные средства в кассе	Пункт №2 - Богенбая	1 452 613,00	2 168 142,00
1030	Денежные средства на текущих банковских счетах	основной Альфа	65 921,19	28 662,51
Итого			7 245 199,19	28 139 085,51

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 011 Баланса)

Учет выданных краткосрочных микрокредитов под залог недвижимого имущества ведется на счетах Рабочего плана счетов:

- 1110 «Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»

Организация			Сальдо начальное	Сальдо конечное
Код счета	Наименование счета	Субконто1	Дт	Дт
1110	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Физическое лицо	118 993 310	135 814 952
Итого			118 993 310,00	135 814 952,00

Прочие краткосрочные активы (строка 022 Баланса)

Учет Прочих краткосрочных активы ведется на счетах Рабочего плана счетов:

Организация			Сальдо начальное	Сальдо конечное
Код счета	Наименование счета	Субконто1	Дт	Дт
1430	Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	Индивидуальный подоходный налог	263,22	263,22
1430	Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	Социальный налог	257,78	257,78
1710	Краткосрочные авансы выданные	Лухог ИП	69 000,00	69 000,00
1710	Краткосрочные авансы выданные	ОЭЛИкс Групп (OLX Group)		17 165,00
1710	Краткосрочные авансы выданные	СМС - центр ТОО		6 356,91
1710	Краткосрочные авансы выданные	Абдушакуров ИП	6 000,00	6 000,00
1710	Краткосрочные авансы выданные	ТРАНСТЕЛЕКОМ АО	1 400,00	20 000,00
1710	Краткосрочные авансы выданные	Казахтелеком		5 821,42
1710	Краткосрочные авансы выданные	Электронная карта ТОО		1 909 120,00
1710	Краткосрочные авансы выданные	АВТОГАЗ ТРЭЙД ТОО	63 173,00	70 711,79
1710	Краткосрочные авансы выданные	Ин Ойл ЛТД	78,10	78,10
1720	Расходы будущих периодов	Бухгалтерия- онлайн		61 709,18
1720	Расходы будущих периодов	Бухгалтери-онлайн	55 045,46	
Итого			195 217,56	2 166 483,40

Основные средства (строка 121 Баланса) и нематериальные активы (строка 121 Баланса)

Организация		Сальдо начальное	Сальдо начальное	Сальдо конечное	Сальдо конечное
Код счета	Наименование счета	Дт	Кт	Дт	Кт
ТОО "Ломбард "Доверие" БИН 171140033987		1 965 070,00	476 218,59	2 237 550,00	1 103 899,22
2410	Основные средства	1 965 070,00		2 237 550,00	
2420	Амортизация основных средств		476 218,59		1 103 899,22
Итого		1 965 070,00	476 218,59	2 237 550,00	1 103 899,22

Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (строка 214 Баланса)

Расчеты с поставщиками и подрядчиками за поставки товарно-материальных ценностей, работ, услуг производятся на основании заключенных договоров, накладных и актов выполненных работ. Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, услуги.

Организация		Сальдо начальное Кт	Сальдо конечное Кт
Код счета	Наименование счета		
ТОО "Ломбард "Доверие" БИН 171140033987		16 771 512,23	42 952 681,76
3310	Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	16 771 512,23	42 952 681,76
Итого		16 771 512,23	42 952 681,76

Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу (строка 216 Баланса)

Организация		Сальдо начальное Кт	Сальдо конечное Кт
Код счета	Наименование счета		
ТОО "Ломбард "Доверие" БИН 171140033987		196 186,00	317 827,00
3110	Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	196 186,00	317 827,00
Итого		196 186,00	317 827,00

Вознаграждения работникам (строка 218 Баланса)

Организация		Сальдо начальное Кт	Сальдо конечное Кт
Код счета	Наименование счета		
ТОО "Ломбард "Доверие" БИН 171140033987			997 468,12
3350	Краткосрочная задолженность по оплате труда		997 468,12
Итого			997 468,12

Прочие краткосрочные обязательства (строка 222 Баланса)

Организация		Сальдо начальное Кт	Сальдо конечное Кт
Код счета	Наименование счета		
ТОО "Ломбард "Доверие" БИН 171140033987		10 205 623,32	20 349 913,02
3120	Индивидуальный подоходный налог	20 846,78	55 643,78
3150	Социальный налог	61 327,88	84 597,86
3190	Прочие налоги	1 273,00	993,04
3211	Обязательства по социальным отчислениям	23 675,17	38 162,17
3212	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	7 496,41	24 326,41

3213	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	15 266,00	24 463,00
3220	Обязательства по пенсионным отчислениям	75 738,08	121 726,76
3560	Прочие краткосрочные обязательства	10 000 000,00	20 000 000,00
Итого		10 205 623,32	20 349 913,02

Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность (строка 314 Баланса)

Организация		Сальдо начальное Кт	Сальдо конечное Кт
Код счета	Наименование счета		
ТОО "Ломбард "Доверие" БИН 171140033987		162 950,00	162 950,00
4167	Прочая долгосрочная кредиторская задолженность	162 950,00	162 950,00
Итого		162 950,00	162 950,00

Капитал

Величину уставного капитала на 31.12.2021 год представляют:

- Уставный (акционерный) капитал – 100 000 000 тенге (Строка 410)
- Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)- 2 473 332 тенге (Строка 414)

Итого капитал относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415) – 102 473 332 тенге

Отчет о доходах и расходах

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности используется принцип начисления. Согласно принципу начисления доходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовой отчетности, когда они заработаны, а расходы и убытки - когда они были понесены, а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены. Доходы, полученные от основной и неосновной деятельности, составляют совокупный доход.

Доходы от финансовых услуг в 2021 году составили:

Организация		Оборот за период
Код счета	Наименование счета	
ТОО "Ломбард "Доверие" БИН 171140033987		80 378 839,00
6110	Доходы по вознаграждениям	80 378 839,00
Итого		80 378 839,00

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Предприятия включают:

- расходы на приобретение запасов;
- расходы на оплату труда работников;
- расходы по налогам и отчислениям;
- амортизационные отчисления по основным средствам;
- расходы по эксплуатации служебных зданий, оборудования, инвентаря, включая затраты на проведение текущего ремонта;
- оплата консультационных, коммунальных и прочих услуг
- другие расходы, не противоречащие законодательству РК.

Расходы за 2021 год всего составили 79 769 414 тенге, в том числе:

- Административные расходы - 79 352 288,82 тенге
- Прочие расходы - 99 298,00 тенге
- Расходы по корпоративному подоходному налогу - 317 827,00 тенге

Отчет о движении денег (прямой метод)

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о движении денежных средств в результате операционной деятельности Предприятия, чистом денежном результате. В качестве показателей отчета используются денежные средства и их эквиваленты. В отчете отражено движение денежных средств в кассе и на текущих счетах Предприятия.

В течение 2021 года на расчетный счет Предприятия поступило:

- Получение займа от учредителя - 10 000 000,00 тенге
- Возврат кредита - 531 316 385,00 тенге
- Проценты по кредиту - 80 378 839,00 тенге
- Прочие поступления - 180 702,00 тенге

Выбытие денежных средств в 2021 году составило:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками - 25 468 055,40 тенге
- Выплата заработной платы - 7 370 186,00 тенге
- Оплата налогов - 3 190 503,28 тенге

- Выдача кредита - 563 842 877,00 тенге
 - Прочие выплаты - 1 110 418,00 тенге
- Остаток денежных средств 28 139 085,51 тенге.

Отчет об изменениях в собственном капитале

Собственный капитал Предприятия состоит из Уставного капитала и нераспределенной прибыли (убытка).

Уставной капитал предприятия на 31.12.2021 составляет, согласно учредительным документам строка (410) баланса 100 000 000 тенге. Нераспределенная прибыль (убыток) на 31.12.2021 составляет строка (414)- 2 473 332 тенге.

Итого капитал относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415) - 102 473 332 тенге

Директор ТОО «Ломбард Доверие»



Шаяхметов Р.М

Главный бухгалтер ТОО «Ломбард Доверие»

A handwritten signature in black ink, likely belonging to Toktar A.T.

Токтар А.Т.

Приложение 1
к Правилам представления
финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Бухгалтерский баланс (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
- денежные средства и их эквиваленты	28 139	7 245
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	135 815	118 993
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	0	1 278
Прочие краткосрочные активы	2 166	195
Основные средства	1 134	1 489
Итого активы	167 254	129 200
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	42 938	16 772
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	318	318

Приложение 2
к Правилам представления
финансовой отчетности
финансовыми организациями

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, головной

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф2

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц представляющих информацию: организация, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом.

(в Тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Выручка	0	28 533
Валовая прибыль	0	28 533
Административные расходы	79 437	35 135
Итого операционная прибыль (убыток)	-79 437	-6 602
Чистые финансовые доходы (расходы)	80 379	12 842

Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	942	6 240
Расходы по подоходному налогу	318	196
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	624	6 043
Чистая прибыль/чистый убыток	624	6 043

Примечание:

Наименование

ТОО "Ломбард "Доверие"

Адрес г.Нур-Султан, ул.Валиханова 27, кв.37

Телефон

+77077321773

Адрес электронной почты
Исполнитель

lombarddoovetie8@gmail.com
ТОКТАР А. Т.

+77077321773

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на
подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на
подписание отчета



01.01.2022

дата

Приложение 3
к Правилам представления
финансовой отчетности
финансовыми организациями

Отчет о движении денежных средств, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф3

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Прочие поступления	181	696
Платежи поставщикам за товары и услуги	25 468	10 660
Выплаты по оплате труда	7 370	5 392
Подходный налог и другие платежи в бюджет	3 191	1 756
Прочие выплаты	1 110	2 760
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-36 958	-19 872

Итого денежных средств от операционной деятельности	-36 958	-19 872
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Займы полученные	10 000	25 000
Прочие поступления	611 695	335 612
Прочие выплаты	563 843	312 535
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	57 852	8 077
- денежные средства и их эквиваленты на начало года	7 245	19 040
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	28 139	7 245


Примечание:

Наименование: ТОО "Ломбард "Доверие" Адрес: г.Нур-Султан, ул.Валиханова 27, кв.37

Телефон: +770773211773

Адрес электронной почты: lombarddovetie@dombank.com
 Исполнитель: ТОКТАР А. Т. +770773211773

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета
 Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета



 Токтар А.Т. Исполнитель
 ПИЯХМЕТОВ М. Подпись
 01.01.2022
 Дата

Приложение 4
к Правилам представления
финансовой отчетности

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан, территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан.
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет об изменениях в капитале (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф4
Периодичность: ежегодная
Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022
Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность
Срок представления*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Итого капитал
1	2	
01.01.2021	20 000	20 000
Нераспределенная прибыль	-4 179	-4 179
Прочий совокупный доход	6 028	6 028
Увеличение уставного капитала	80 000	80 000
Нераспределенная прибыль	1 864	1 864
Общий совокупный доход/убыток за период	624	624

01.01.2022	102 473	102 473
------------	---------	---------

Примечание:

Наименование

ТОО "Ломбард "Доверие"

Адрес г.Нур-Султан, ул.Валиханова 27, кв.37

Телефон

+77077321773

Адрес электронной почты

lombarddovertie8@gmail.com

Исполнитель

ТОКТАР А. Т.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись телефон

+77077321773

Главный бухгалтер

ТОКТАР А. Т.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись дата

01.01.2022

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

ШАДХИМЕТОВ Р. М.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

