

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД"
Вид деятельности	Деятельность ломбардов
Среднегодовая численность работников	14
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	Республика Казахстан, г.Астана, ул. Амман, дом 2 НП 2, 950240002565

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	897 950	923 479
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	39 379	23 944
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	706 429	691 726
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	121 652	182 627
Запасы	05	1 550	-
Текущие налоговые активы	06	48	55
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	28 892	25 127
II. Долгосрочные активы	09	16 900	21 757
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	14 988	19 036
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	1 912	2 721
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	914 850	945 236
Обязательства	22	271 470	455 185
III. Краткосрочные обязательства	23	83 288	381 155
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	56 440
Обязательства по налогам	25	52 344	58 291
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	944	495
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	30 000	265 929
IV. Долгосрочные обязательства	30	188 182	74 030
Долгосрочные финансовые обязательства	31	28 182	74 030
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	160 000	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	643 380	490 050
Уставный капитал	37	100 000	100 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	543 380	390 050
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 21 + строка 22 + строка 36)	44	914 850	945 236

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

(подпись)
(подпись)



Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "БОЛИМ-ЛОМБАРД"
Вид деятельности	Деятельность ломбардов
Среднегодовая численность работников	14
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Аманжол, дом 2 НП 2, 950240002565

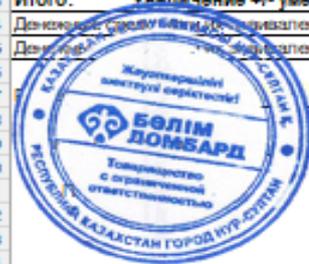
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 2023 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	475 437	750 123
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	89 094
предоставление услуг	12	339 046	415 509
авансы полученные	13	395	335
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	135 996	245 185
2. Выбытие денежных средств, всего	20	189 705	430 588
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	59 896	136 131
авансы выданные	22	32 021	2 921
выплаты по заработной плате	23	24 361	52 085
выплата вознаграждения по займам	24	11 467	21 820
корпоративный подоходный налог	25	58 291	26 950
другие платежи в бюджет	26	2 717	13 888
прочие выплаты	27	952	176 794
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	285 733	319 535
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	1 261 705	2 738 728
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	15 817
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	1 189 505	2 688 411
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	72 200	34 500
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	1 313 674	2 127 862
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	72 200	34 500
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	1 241 474	2 093 362
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(51 969)	610 866

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	803 909	625 100
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	76 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	803 909	549 100
2. Выбытие денежных средств, всего	80	1 022 748	1 611 666
в том числе:			
погашение займов	81	171 848	144 051
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	50 000	400 000
прочие	84	800 900	1 067 615
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	(218 839)	(986 566)
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	14 925	(56 166)
Денежные средства и денежные эквиваленты на начало отчетного периода	110	23 944	80 110
Денежные средства и денежные эквиваленты на конец отчетного периода	120	38 869	23 944



Келым С.
(фамилия, имя, отчество)
Аблақова О. В.
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)
(подпись)

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД"

Вид деятельности: Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников: 14

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Амман, дом 2 НП 2, 950240002565

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
2023 г.

тыс. тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	100 000	-	390 050	490 050	-	490 050
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	100 000	-	390 050	490 050	-	490 050
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	-	-	203 330	203 330	-	203 330
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	203 330	203 330	-	203 330
Дивиденды	070	-	-	(50 000)	(50 000)	-	(50 000)
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	100 000	-	543 380	643 380	-	643 380
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	100 000	18 838	580 433	699 271	-	699 271
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	100 000	18 838	580 433	699 271	-	699 271
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	(18 838)	-	(18 838)	-	(18 838)
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации			Доля меньшинства	Итого капитал	
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль			
1	2	3	4	5	6	7	8
Курсовые разницы от зарубежной	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанный/ый	140	-	(18 838)	-	(18 838)	-	(18 838)
Прибыль/убыток за период	150	-	-	209 617	209 617	-	209 617
Всего прибыли/убыток за период	160	-	(18 838)	209 617	190 779	-	190 779
Дивиденды	170	-	-	(400 000)	(400 000)	-	(400 000)
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на начало предыдущего года	200	100 000	-	390 050	490 050	-	490 050



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

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД"
Вид деятельности	Деятельность ломбардов
Среднегодовая численность работников	14
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	Республика Казахстан, г.Астана, ул. Амман, дом 2 НП 2, 950240002565

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 2023 г.

Показатели	Код строки	тыс. тенге	
		За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	32	1 888
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	13 193	98 865
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	(13 161)	(96 977)
Доходы от финансирования	040	335 368	461 922
Прочие доходы	050	50 638	178 018
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	65 072	73 113
Расходы на финансирование	080	28 613	44 418
Прочие расходы	090	23 995	157 524
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	255 164	267 908
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	255 164	267 908
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	51 834	58 291
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	203 330	209 617
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	203 330	209 617
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	203 330	209 617



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

(подпись)
(подпись)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
Финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года
по ТОО «Бәлім-Ломбард»

Общая информация:

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

БИН 950240002565

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

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0056.Л

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

В качестве налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость не зарегистрировано.

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

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

Участник -Манашов Равиль Сиражитдинович - 100% участие.

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

ТОО "Бәлім-Ломбард" имеет 2 банковских счета:

филиал АО «ForteBank (открыли в феврале 2018 г.);

АО Kaspi Bank (закрыли в декабре 2020г.)

В банке АО «ForteBank открыта кредитная линия.

Собственное помещение ТОО "Бәлім-Ломбард" не имеет. Помещение под офис арендует у ИП «Амина» с мая 2019 г.

На отчетную дату в ТОО "Бәлім-Ломбард" числится 9 сотрудников.

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

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

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

Принцип непрерывности деятельности

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

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств, происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления.

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

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс):

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные. В отчете о финансовом положении ТОО представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и

положений ТОО представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и долгосрочные. Актив является текущим, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода;
- или он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является текущим, если:

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

Общество классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

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

1. Краткосрочные активы

Краткосрочные активы (строка 02 ББ).

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

Краткосрочные финансовые инвестиции (строка 03 ББ)

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

Краткосрочная дебиторская задолженность (строка 04 ББ)

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

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

Запасы (строка 05ББ)

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

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

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

2. Долгосрочные активы

Долгосрочная дебиторская задолженность (строка 11ББ)

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

Основные средства (строка 15ББ):

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

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

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

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

Амортизация по ОС начисляется по прямолинейному способу от срока службы утвержденного УП.

Ликвидационная стоимость равна 10% от первоначальной стоимости. Если первоначальная стоимость ниже 5МРП, то ликвидационная равна «0».

Предполагаемый срок полезной службы основных средств пересматривается на ежегодной основе, и при необходимости, изменения в сроках корректируются в последующих периодах.

Текущая стоимость основных средств пересматривается на предмет обесценения в тех случаях, когда происходят какие-либо события или изменения в обстоятельствах, указывающие на то, что текущая стоимость не является возмещаемой. Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчёт о совокупном доходе за тот отчётный год, в котором признание актива было прекращено.

Нематериальные активы (строка 18 ББ):

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

В данном разделе учитываются программное обеспечение 1С Предприятие, антивирусная программа Kaspersky, сетевая программа "Ломбард". Учет ведется по первоначальной стоимости.

Амортизация по НМА начисляется по прямолинейному способу от срока службы.

Ожидаемый срок полезной службы активов пересматривается на ежегодной основе, и при необходимости, изменения в сроках корректируются в последующих периодах. Текущая стоимость нематериальных активов анализируется на обесценение в тех случаях, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что текущая стоимость не может быть возмещена.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчёте о совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

3. Краткосрочные обязательства

Обязательства по налогам (строка 25ББ)

В данной строке отражены обязательства по налогам.

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

В данной строке отражены обязательства по социальным отчислениям; обязательства по отчислениям и взносам на социальное медицинское страхование; обязательства по пенсионным

отчислениям. Все суммы погашены в январе 2025 г.

Краткосрочная кредиторская задолженность (строка 27ББ)

Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам была погашена в январе 2025 г.

Прочие краткосрочные обязательства (строка 29ББ)

В данной строке отражены обязательства перед учредителем по договорам о предоставлении денежных средств на возвратной основе. Дата возврата 31.12.2026.

4. Долгосрочные обязательства

Долгосрочные финансовые обязательства (строка 31 ББ)

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

5. Капитал

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

Отчет о совокупном доходе

Отчет о совокупном доходе (далее СГД) составляется с использованием *метода «по назначению»*

Директор _____ Кел

Главный бухгалтер _____ Аблако

