

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
Финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года
по ТОО «Белім-Ломбард»

Общая информация:

ТОО "Белім-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:

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-46В 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 ОКЭД: 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 "Белім-Ломбард" имеет банковский счет:

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

Собственное помещение ТОО "Белім-Ломбард" не имеет. Помещение под офис арендует у ИП «Манашов Р.С.» с мая 2024 г. Аффилированное лицо.

На отчетную дату в ТОО "Белім-Ломбард" числится 6 сотрудников.

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.

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.

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 представляют 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 преобладающее 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 долевыми 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, исключающие 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.

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 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 отчетного 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 отчетного 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 отчетного периода; или у ТОО отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного 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 отчет о совокупном доходе за тот отчетный 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 отчете 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 обязательные 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.

Капитал

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 100 000
- нераспределенная прибыль – 752 114

Отчет о совокупном доходе

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 258 772 что выше предыдущего на 55 480 По итогу года согласно решения единственного учредителя выплата дивидендов производится в сумме 110 000. Остальная прибыль направлена на развитие ТОО.

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 долевых 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.

Директор _____ Кельм С.

Главный бухгалтер _____ Аблакова О.В.



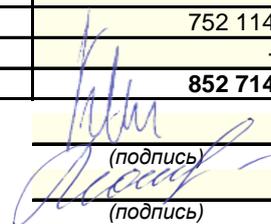
| | |
|---|---|
| Наименование | Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД" |
| Вид деятельности | Деятельность ломбардов |
| Среднегодовая численность работников | 11 |
| Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер | Республика Казахстан, г.Астана, ул. Байтурсынова, дом 5, ВП-46, блок D-6, ЖК Highvill, 950240002565 |

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 | 841 279 | 897 913 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 02 | 60 905 | 39 379 |
| Краткосрочные финансовые инвестиции | 03 | 624 582 | 706 429 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 04 | 138 213 | 121 635 |
| Запасы | 05 | - | 1 550 |
| Текущие налоговые активы | 06 | 551 | 29 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 07 | - | - |
| Прочие краткосрочные активы | 08 | 17 028 | 28 892 |
| II. Долгосрочные активы | 09 | 11 435 | 16 899 |
| 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 | 10 681 | 14 987 |
| Биологические активы | 16 | - | - |
| Разведочные и оценочные активы | 17 | - | - |
| Нематериальные активы | 18 | 754 | 1 912 |
| Отложенные налоговые активы | 19 | - | - |
| Прочие долгосрочные активы | 20 | - | - |
| БАЛАНС (строка 01 + строка 09) | 21 | 852 714 | 914 812 |
| Обязательства | 22 | 599 | 271 470 |
| III. Краткосрочные обязательства | 23 | 599 | 83 288 |
| Краткосрочные финансовые обязательства | 24 | - | - |
| Обязательства по налогам | 25 | 19 | 52 344 |
| Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам | 26 | - | - |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 27 | 580 | 944 |
| Краткосрочные оценочные обязательства | 28 | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства | 29 | - | 30 000 |
| IV. Долгосрочные обязательства | 30 | - | 188 182 |
| Долгосрочные финансовые обязательства | 31 | - | 28 182 |
| Долгосрочная кредиторская задолженность | 32 | - | 160 000 |
| Долгосрочные оценочные обязательства | 33 | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 34 | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства | 35 | - | - |
| V. Капитал | 36 | 852 114 | 643 342 |
| 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 | 752 114 | 543 342 |
| Прочий капитал | 43 | - | - |
| БАЛАНС (строка 21 + строка 36) | 44 | 852 714 | 914 812 |

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


(подпись)
(подпись)



| | |
|---|---|
| Наименование | Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД" |
| Вид деятельности | Деятельность ломбардов |
| Среднегодовая численность работников | 11 |
| Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер | Республика Казахстан, г.Астана, ул. Байтурсынова, дом 5, ВП-46, блок D-6, ЖК Highvill, 950240002565 |

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 | 358 990 | 520 948 |
| в том числе: | | - | - |
| реализация товаров | 11 | 3 621 | - |
| предоставление услуг | 12 | 340 510 | 339 047 |
| авансы полученные | 13 | 33 | 395 |
| дивиденды | 14 | - | - |
| прочие поступления | 15 | 14 827 | 181 506 |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | 20 | 144 450 | 189 705 |
| в том числе: | | - | - |
| платежи поставщикам за товары и услуги | 21 | 59 157 | 59 896 |
| авансы выданные | 22 | 2 750 | 32 021 |
| выплаты по заработной плате | 23 | 24 893 | 24 361 |
| выплата вознаграждения по займам | 24 | 2 111 | 11 467 |
| корпоративный подоходный налог | 25 | 52 348 | 58 291 |
| другие платежи в бюджет | 26 | 2 863 | 2 717 |
| прочие выплаты | 27 | 329 | 952 |
| 3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020) | 30 | 214 541 | 331 243 |
| II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| 1. Поступление денежных средств, всего | 40 | 1 184 382 | 1 261 705 |
| в том числе: | | - | - |
| реализация основных средств | 41 | - | - |
| реализация нематериальных активов | 42 | - | - |
| реализация других долгосрочных активов | 43 | - | - |
| реализация финансовых активов | 44 | 1 146 782 | 1 189 505 |
| погашение займов, предоставленных другим организациям | 45 | 37 600 | 72 200 |
| фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы | 46 | - | - |
| прочие поступления | 47 | - | - |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | 50 | 1 148 215 | 1 313 674 |
| 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 | 68 100 | 72 200 |
| фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы | 56 | - | - |
| прочие выплаты | 57 | 1 080 115 | 1 241 474 |
| 3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050) | 60 | 36 167 | (51 969) |

тыс. тенге

| Показатели | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
|--|------------|--------------------|----------------------|
| III. Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| 1. Поступление денежных средств, всего | 70 | 394 500 | 758 909 |
| в том числе: | | - | - |
| эмиссия акций и других ценных бумаг | 71 | - | - |
| получение займов | 72 | 122 000 | - |
| получение вознаграждения по финансируемой аренде | 73 | - | - |
| прочие поступления | 74 | 272 500 | 758 909 |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | 80 | 623 682 | 1 022 748 |
| в том числе: | | - | - |
| погашение займов | 81 | 119 682 | 171 848 |
| приобретение собственных акций | 82 | - | - |
| выплата дивидендов | 83 | 50 000 | 50 000 |
| прочие | 84 | 454 000 | 800 900 |
| 3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - | 90 | (229 182) | (263 839) |
| Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. | 100 | 21 526 | 15 435 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 110 | 39 379 | 23 944 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 120 | 60 905 | 39 379 |

Руководитель _____ Кельм С.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____ Аблакова О. В.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



| | |
|---|---|
| Наименование | Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД" |
| Вид деятельности | Деятельность ломбардов |
| Среднегодовая численность работников | 11 |
| Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер | Республика Казахстан, г.Астана, ул. Байтурсынова, дом 5, ВП-46, блок D-6, ЖК Highvill, 950240002565 |

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 | 1 000 | 32 |
| Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг | 020 | 19 973 | 13 193 |
| Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020) | 030 | (18 973) | (13 161) |
| Доходы от финансирования | 040 | 315 289 | 335 368 |
| Прочие доходы | 050 | 40 830 | 50 638 |
| Расходы на реализацию продукции и оказание услуг | 060 | - | - |
| Административные расходы | 070 | 63 019 | 65 110 |
| Расходы на финансирование | 080 | 2 111 | 28 613 |
| Прочие расходы | 090 | 13 243 | 23 995 |
| 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 | 258 772 | 255 126 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 120 | - | - |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120) | 130 | 258 772 | 255 126 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 140 | - | 51 834 |
| Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства | 150 | 258 772 | 203 292 |
| Доля меньшинства | 160 | - | - |
| Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160) | 200 | 258 772 | 203 292 |
| Прибыль на акцию | 210 | - | - |
| Прочий совокупный доход | 220 | - | - |
| Доля предприятий по методу долевого участия | 230 | - | - |
| Общий совокупный доход | 240 | 258 772 | 203 292 |

Руководитель: Кельм С.
(фамилия, имя, отчество)

Генеральный директор: Аблакова О. В.
(фамилия, имя, отчество)



(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)

| | |
|---|---|
| Наименование | Товарищество с ограниченной ответственностью "БӨЛІМ-ЛОМБАРД" |
| Вид деятельности | Деятельность ломбардов |
| Среднегодовая численность работников | 11 |
| Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер | Республика Казахстан, г.Астана, ул. Байтурсынова, дом 5, ВП-46, блок D-6, ЖК Highvill, 950240002565 |

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 | 100 000 | - | 543 342 | 643 342 | - | 643 342 |
| Изменения в учетной политике | 020 | - | - | - | - | - | - |
| Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020) | 030 | 100 000 | - | 543 342 | 643 342 | - | 643 342 |
| 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 | - | - | 258 772 | 258 772 | - | 258 772 |
| Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050) | 060 | - | - | 258 772 | 258 772 | - | 258 772 |
| 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 | - | 752 114 | 852 114 | - | 852 114 |
| Сальдо на 1 января предыдущего года | 110 | 100 000 | - | 390 050 | 490 050 | - | 490 050 |
| Изменения в учетной политике | 120 | - | - | - | - | - | - |
| Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120) | 130 | 100 000 | - | 390 050 | 490 050 | - | 490 050 |
| Прибыль/убыток от переоценки активов | 131 | - | - | - | - | - | - |
| Хеджирование денежных потоков | 132 | - | - | - | - | - | - |

тыс. тенге

| Показатель | Код строк и | Капитал материнской организации | | | | Доля меньшинс тва | Итого капитал |
|--|-------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | | Уставный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Курсовые разницы от зарубежной | 133 | - | - | - | - | - | - |
| Прибыль/убыток, признанная/ый | 140 | - | - | - | - | - | - |
| Прибыль/убыток за период | 150 | - | - | 203 292 | 203 292 | - | 203 292 |
| Всего прибыль/убыток за период | 160 | - | - | 203 292 | 203 292 | - | 203 292 |
| Дивиденды | 170 | - | - | (50 000) | (50 000) | - | (50 000) |
| Эмиссия акций | 180 | - | - | - | - | - | - |
| Выкупленные собственные долевые | 190 | - | - | - | - | - | - |
| Сальдо на 31 декабря предыдущего года | 200 | 100 000 | - | 543 342 | 643 342 | - | 643 342 |

Руководитель

Кельм С.

(фамилия, имя, отчество)

Генеральный директор

Аблакова О. В.

(фамилия, имя, отчество)

