

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ТОО "Lemon LOMBARD» 2021 год

Товарищество с ограниченной ответственностью "Lemon LOMBARD" БИН 100740015915 зарегистрировано как юридическое лицо 29.07.2010 года (первичная регистрация); перерегистрация 11.09.2015 года. Основным видом деятельности ТОО является: предоставление краткосрочных микрокредитов под залог движимого имущества. Кроме того, для извлечения дохода ТОО осуществляет иные виды предпринимательской деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Право на осуществление микрофинансовой деятельности выдано Управление региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Лицензия АРРФР на осуществление микрофинансовой деятельности:

Номер лицензии: №02.21.0093. L. Дата выдачи: 23.04.2021г.

Номер договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием №1739-0100-953 от 13 апреля 2020г.

ТОО «Lemon LOMBARD» открыл структурные подразделения. Согласно пунктам 1 и 3 статьи 43 Гражданского кодекса филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть его функций, в том числе функции представительства.

Филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшим их юридическим лицом и действуют на основании утвержденных им положений.

Бухгалтерский учет филиала осуществляется в соответствии с принятой учетной политикой головной организации. То есть порядок ведения бухгалтерского учета по филиалу (централизованно в ТОО или отдельно в филиале) устанавливает ТОО самостоятельно и закрепляется в положении о филиале. Учетная политика ТОО "Lemon LOMBARD" разработана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса (далее – МСФО МСБ).

Филиалы Товарищества не имеют отдельного баланса и текущего счета в банке.

Учет основных средств, кассовых операций и начисление заработной платы осуществляется непосредственно головной компанией с ведением отдельных операций по филиалу и головному офису и отражением сводных данных в общем балансе.

Филиалы зарегистрированы:

Филиал ТОО «Lemon LOMBARD» в Алматинской области (БИН 210441019330)
местонахождение – Алматинская область, Талгарский район, город Талгар, улица
Конаева, зд.84В;

Филиал ТОО «Lemon LOMBARD» в городе Шымкент (БИН 210441026402),
местонахождение – город Шымкент, Аль-Фарабийский район, проспект
Республики, д.35, н.п.33.

ТОО применяет следующие принципы финансовой отчетности исходя из
Международных стандартов финансовой отчетности для предприятий малого и
среднего бизнеса (далее – МСФО МСБ):

- 1) начисление доходов и расходов:
- 2) непрерывность финансовой и хозяйственной деятельности
предприятия:
- 3) понятность всех показателей для пользователей:
- 4) значимость и существенность финансовых показателей:
- 5) достоверность:
- 6) правдивое и осмотрительное представление:
- 7) завершенность и сопоставимость.

Первичные подтверждающие документы, поступающие в бухгалтерию,
подлежат обязательной проверке по форме (полнота и правильность оформления
документов, заполнение реквизитов) по содержанию (законность
документированных операций, логическая увязка отдельных показателей,
арифметически подсчет сумм).

Юридический адрес: 050057 г. Алматы, ул. Ауэзова д.181, кв.(офис) 17

Директор Мамичева В.А.

Банковские реквизиты:

№	Наименование банка	БИК	Реквизиты банковских счетов	
			Расчетный счет	Дата открытия
1	АО «Евразийский банк»	EURIKZKA	KZ7694806KZT22031491	06.08.2010
2	АО «Народный Банк Казахстана»	HSBKKZKX	KZ556017131000000449	30.07.2018
3	АО «Народный Банк Казахстана»	HSBKKZKX	KZ686010002110346040	25.02.2019

Численность работников - 103 человек. Расходы по оплате труда составили – 239 801 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге, и эта же валюта является функциональной для Товарищества, и в ней предоставлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели предоставлены в тенге и округлены до (ближайшей) тысячи.

На 31.12.2020 г. сумма денежных средств ТОО составила – 347 080 тыс тенге, в том числе денежные средства в кассе – 339 008 тыс тенге, денежные средства на текущих счетах компании – 8 072 тыс тенге.

На 31.12.2021г. г. сумма денежных средств ТОО составила – 305 659 тыс тенге, в том числе денежных средств в кассе – 292 943 тыс тенге, деньги на текущих счетах компании – 12 716 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 2. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2021г. состоит:

1. Начисленные вознаграждения к получению по предоставленным займам от физических лиц – 52 503 тыс тенге;
2. Дебиторская задолженность покупателей и клиентов по предоставленным займам- 1 002 868 тыс тенге;
3. Дебиторская задолженность – 958 тыс тенге.

К расходам будущих периодов относятся: Доступ к интернет ресурсу Учетkz, обязательное страхование ОСРНС, страхование ОГПО владельцев автотранспорт, WEB кассы . Общая сумма приобретения будущих периодов за 2021 год составило 2 310 тыс тенге, на 31.12.2021 год составляет 997 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 3. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.

К запасам относятся активы, предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности, в процессе производства для такой продажи, в форме сырья и материалов (товарно-материальных запасов), предназначенных для использования при предоставлении услуг. Учет запасов осуществляется в соответствии с МСФО МСБ, и ведется на активных счетах подраздела 1300 «Запасы». Для оценки конечных остатков материальных запасов, используемых на нужды ТОО по счету (1310), использует метод средневзвешенной себестоимости. Списание материальных запасов производится комиссией на основании Акта - списание материалов. Оценка себестоимости товара по счету (1330) ювелирных изделий по методу сплошной идентификации.

Товарно-материальные запасы:

№	Наименование	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.
1	Сырье и материалы, используемые в хозяйственной деятельности Товарищества	3 578 тыс тенге	3 746 тыс тенге

	(сч.1310)		
2	Товары (ювелирные изделия, бывшие в употреблении) (сч.1330)	22 132 тыс тенге	49 769 тыс тенге
	Итого	25 710 тыс тенге	53 515 тыс тенге

В 2021 году приобретено товарно-материальных запасов на сумму – 37 370 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

Основные средства Учет основных средств Компаниям осуществляется в соответствии с МСФО МСБ. Признание и оценки Объект основных средств признается в качестве актива если:

- у Компании есть уверенность в том, что оно получит будущие экономические выгоды, связанные с использованием актива;
- как ожидается, будет использован в течение более одного периода (года);
- первоначальная стоимость объекта основных средств для Компании надежно оценена.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за минусом накопленного износа и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного в обмен на денежные средства либо их эквиваленты, включает в себя фактически произведенные затраты при приобретении основного средства, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования. Прибыли или убытки от выбытия объекта основных средств определяются посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признаются в нетто-величине по строке «прочие доходы/ (прочие расходы)» в составе прибыли или убытка за период. Затраты, связанные с заменой части объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается.

Последующие затраты

Последующие затраты на замену комплектующих объекта основного средства капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Под увеличением будущих экономических выгод понимается: увеличение производительности или срока службы актива, сокращение расходов, связанных с эксплуатацией актива или производственных расходов, повышение качества услуг. Компания не признает в балансовой стоимости объекта основных средств затраты на повседневное обслуживание данного объекта. Такие затраты не капитализируются, и учитываются как расходы текущего периода. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства организации. Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Соблюдая принцип существенности, ликвидационная стоимость активов принимается равной нулю, так как вряд ли основные средства в конце срока полезной службы будут реализованы Компаниям. Амортизация актива прекращается с

прекращением его признания. Соответственно, амортизация не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования и предназначается для выбытия, кроме случая, когда он уже полностью амортизирован. Начисление амортизации производится отдельно по каждому объекту. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект был передан в эксплуатацию. Амортизация производственных основных средств включается в затраты по производству услуг (себестоимость). Амортизация основных средств служб общего и административного назначения включается в административные расходы. После признания убытка от обесценения, амортизационные отчисления корректируются в будущих периодах для распределения измененной балансовой стоимости актива, за вычетом ликвидационной стоимости, на систематической основе на протяжении оставшегося срока его полезной службы.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими (выражено в годах):

№	Наименование	2021 год	2020 год
I	Здание, сооружения	10	10
II	Машины и оборудование	5	4
III	Компьютерное оборудование	2-2,5	2-2,5
IV	Прочие основные средства	7-10	7-10

Ремонт и обслуживание.

Затраты капитализируются только в том случае, если они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Все прочие расходы, включая затраты на технический контроль и капитальный ремонт, учитываются в отчете о доходах и расходах как расходы периода.

Нематериальные активы

Компания признает нематериальный актив, если вероятно, что будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу, будут поступать в Компания, и, если стоимость данного актива поддается достоверной оценке. Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости, после первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость приобретенного нематериального актива включается: покупная цена, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, оплата юридических услуг, затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние, затраты на проверку надлежащей работы актива. Себестоимость внутренне созданного нематериального актива включает все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки актива к использованию в соответствии с намерениями руководства.

Последующие затраты

Природа нематериальных активов такова, что во многих случаях приращение или частичная замена подобных активов не производится. Соответственно, большинство

последующих затрат будут обеспечивать ожидаемые экономические выгоды, заключенные в существующем нематериальном активе, не отвечая при этом определению нематериального актива и критериям признания. Кроме того, зачастую бывает трудно отнести последующие затраты непосредственно на конкретный нематериальный актив, а не на предприятие в целом. Таким образом, последующие затраты, понесенные после первоначального признания приобретенного нематериального актива или после завершения внутреннего производства нематериального актива, лишь существенно влияющие на содержание нематериального актива признаются в балансовой стоимости актива. Последующие затраты всегда признаются в прибыли или убытке по мере их использования.

Амортизации

Капитализированное программное обеспечение амортизируется на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов с даты готовности актива к использованию. Срок полезной службы и используемый метод начисления амортизации нематериального актива ТОО пересматривается на каждую дату составления финансовой отчетности.

Обесценение.

Балансовая стоимость активов Компании, отличных от товарно-материальных запасов и отложенных налогов, инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, рассматривается на каждую дату балансового отчета в целях выявления признаков, указывающих на их обесценение. В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

РАЗДЕЛ 5. Обязательства по налогам и по другим обязательным и добровольным платежам.

Обязательства по налогам на отчетную дату представлены следующим образом:

№	Вид налога	Сальдо обязательства по налогам на 31.12.2021г.(тыс тенге)	Сальдо обязательства по налогам на 31.12.2020г.(тыс тенге)
1.	Индивидуальный подоходный налог у источника выплаты	1 506	1 156
2.	Социальный налог	1 186	971
3.	Прочие налоги	4	(3)
4.	КПН		

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам:

№	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	Сальдо обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2021г.(тыс тенге)	Сальдо обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2020г.(тыс тенге)
1	Обязательства по социальным отчислениям	653	529
2	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	408	169
3	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	408	338
4	Обязательства по пенсионным отчислениям	2 135	1 748

РАЗДЕЛ 6. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31.12.2021г. состоит из:

Задолженность перед поставщиками услуг – 1 555 тыс тенге;

Задолженность по оплате труда составляет- 82 тыс тенге;

Краткосрочные оценочные обязательства (резерв отпуск) – 8 893 тыс тенге;

Резервы (проезизии) по займам, вознаграждениям составляют – 6 996 тыс тенге.

Отложенные налоговые обязательства составляют – 1 331 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 6. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал на 31.12.2021 года составляет – 620 000 тыс тенге.

Нераспределенная прибыль за 2021 год составляет – 40 214 тыс тенге.

Нераспределенная прибыль на 31.12.2021 год составляет-848 852 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ (к ОПУ)

ТОО признает доходы методом начисления следующих видов доходов:

Доход по вознаграждениям, ставки вознаграждения находятся в пределах норм, установленных законодательством РК. Ставки вознаграждений по

действующим договорам могут изменяться в одностороннем порядке только для улучшения условий клиента.

Доход от реализации товаров, услуг – 58 769 тыс тенге.

Доходы от безвозмездно полученного имущества (диспенсеры)- 48 тыс тенге.

Корректировка сальдо по поставщикам услуг, прочие – 331 тыс тенге.

Доход в 2021 году в виде вознаграждения по микрокредитам составляет - 674 802 тыс тенге.

Расходы, связанные с получением вознаграждений по выданным займам, составили 395 395 тыс тенге. Общие и административные расходы составили 282 241 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 8. УЧЕТ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Предварительно рассчитанные расходы по корпоративному подоходному налогу за 2021 год составили 38 000 тыс тенге.

ТОО не является плательщиком НДС и акцизного налога.



Директор

Мамичева В.А.

Главный бухгалтер

Маматруzieва З.А.