

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ТОО "Lemon LOMBARD» 2023 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 в головной организации. То есть порядок ведения бухгалтерского учета по филиалу (централизовано 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.

Филиал ТОО «Lemon LOMBARD» в Жетысуской области (БИН 221241003321), местонахождение – Жетісу область, Панфиловский район, город Жаркент, пр. Жибек Жолы, здание 30/7.

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 - 95 человек. Расходы по оплате труда составили – 296 039 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 31.12.2022 г. сумма денежных средств ТОО составила – 307 364 тыс тенге, в том числе денежные средства в кассе – 279 089 тыс тенге, денежные средства на текущих счетах компании – 28 275 тыс тенге.

На 31.12.2023 г. г. сумма денежных средств ТОО составила – 321 220 тыс тенге, в том числе денежных средств в кассе – 297 619 тыс тенге, деньги на текущих счетах компании – 23 601 тыс тенге.

Поскольку основной деятельностью ломбарда является выдача денег под залог физическим лицам, то движение денежных средств по выдаче и погашению микрокредитов отражено в отчете о движении денежных средств в операционной деятельности.

РАЗДЕЛ 2. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2023г. состоит:

1. Дебиторская задолженность покупателей и клиентов по предоставленным займам- 977 867 тыс тенге; резервы (провизии) по займам составили – 21 782 тыс. тенге. Начисленные вознаграждения к получению по предоставленным займам от физических лиц – 73 338 тыс тенге. В итоге займы (микрокредиты), оцениваемые по справедливой стоимости составляют 1 029 423 тыс.тенге.
2. Дебиторская задолженность – 2 647 тыс тенге; резервы (провизии) по дебиторской задолженности 1 385 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 2023 год составило 3 737 тыс тенге, на 31.12.2023 год составляет 1 636 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 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
1	Сырье и материалы, используемые в хозяйственной деятельности Товарищества (сч.1310)	4 456 тыс тенге	4 322 тыс тенге
2	Товары (ювелирные изделия, бывшие в употреблении) (сч.1330)	6 705 тыс тенге	1 245 тыс тенге
Итого		11 161 тыс тенге	5 567 тыс тенге

В 2023 году приобретено товарно-материальных запасов на сумму – 9 359 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 Компанией. 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.

Начисление амортизации производится **прямолинейным методом (от срока)** списания стоимости с использованием следующих сроков полезного использования:

Название основных средств	Срок службы, месяцев	Норма амортизации, %
Здание	240	5 в год/0,416 в месяц
Сооружение	240	5 в год/0,416 в месяц
Машины	60	20 в год/1,666 в месяц
Оборудование	84	14,285 в год/1,19 в месяц
Канцелярские машины	84	14,285 в год/1,19 в месяц
Компьютера	60	20 в год/1,666 в месяц
Др.активы, не включенные в др.группы	84	14,285 в год/1,19 в месяц

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 Компанию, 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 31.12.2023г.(тыс тенге)	Сальдо обязательства по налогам на 31.12.2022г.(тыс тенге)
1.	Индивидуальный подоходный налог у источника выплаты	1 788	1 601
2.	Социальный налог	1 313	1 216
3.	Прочие налоги	0	5

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам:

№	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
1	Обязательства по социальным отчислениям	767	698
2	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	485	444
3	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	728	666
4	Обязательства по пенсионным отчислениям	2 469	2 268

РАЗДЕЛ 6. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31.12.2023г. состоит из:

Задолженность перед поставщиками услуг – 3 080 тыс тенге;

Задолженность по оплате труда составляет- 82 тыс тенге;

Краткосрочные оценочные обязательства (резерв отпуск) – 13 069 тыс тенге;

РАЗДЕЛ 6. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал на 31.12.2023 года составляет – 620 000 тыс тенге.

Нераспределенная прибыль за 2023 год составляет – 189 653 тыс тенге.

Нераспределенная прибыль на 31.12.2023 год составляет-849 538 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, Республика Казахстан. Ставки вознаграждений по действующим договорам могут изменяться в одностороннем порядке только для улучшения условий клиента.

Доход в 2023 году в виде вознаграждения по микрокредитам составляет - 881 569 тыс тенге.

Доход в 2023 году, связанные с вознаграждением по вкладам в банке второго уровня составляет – 4 495 тыс тенге.

Доход от реализации товаров, услуг – 20 702 тыс тенге.

Расходы, связанные с получением вознаграждения и административные расходы.

Общие административные расходы.	За период отчетного 2023 года	За период предыдущего 2022 года
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	297 857	266 655
Расходы по операционной аренде	126 280	129 067
Обслуживание ПК, оргтехники	12 095	11 843
Охрана объекта	68 395	55 349
Прочие расходы	164 518	184 697
Итого	669 145	647 611

РАЗДЕЛ 8. УЧЕТ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

ТОО облагает полученные доходы по действующей официальной ставке 20% по состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов. Основные компоненты расходов по подоходному налогу:

	2023	2022
Расходы по текущему подоходному налогу	(47 968)	(70 698)
Отложенный подоходный налог	4 426	1 771
Фактически исчисленный КПН за 2023г. составил 47 568 тыс тенге.		

ТОО не является плательщиком НДС и акцизного налога.

Директор



Мамичева В.А.