

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ТОО "Lemon Land Lombard" 2021 год

Товарищество с ограниченной ответственностью "Lemon Land Lombard" БИН 170540014050 зарегистрировано как юридическое лицо 16.05.2017 года. Основной целью деятельности является извлечение прибыли из своей деятельности. 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: №02.21.0097. L. Дата выдачи: 05.05.2021г.

Номер договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием №1740-0100-953 от 13 апреля 2020г.

ТОО «Lemon Land 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 (централизовано в ТОО или отдельно в филиале) устанавливает ТОО самостоятельно и закрепляется в положении о филиале. Учетная политика ТОО "Lemon Land 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 Land Lombard» в Алматинской области (БИН 210441027708) местонахождение – Алматинская область, город Капчагай, микрорайон 4, дом 29, кв.31;

Филиал ТОО «Lemon Land Lombard» в городе Нур-Султан (БИН 210441036370), местонахождение – город Нур-Султан, Сарыаркинский район, улица Бейбитшилик, здание 25, офис 235;

Филиал ТОО «Lemon Land Lombard» в Туркестанской области (БИН 210441025810), местонахождение – Туркестанская область, город Туркестан, проспект Тауке хан, ст-е 190/4.

ТОО применяет следующие принципы финансовой отчетности исходя из Международных стандартов бухгалтерского учета:

- 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).

Местонахождение ТОО (юридический адрес): почтовый индекс 050000, г. Алматы, Алмалинский район, дом 251А, нп1.

Директор Жайшаева Э.А.

Средняя численность работников составляет – 38 человек.

Расходы по оплате труда за 2021 год составили- 83 771 тыс тенге.

Банковские реквизиты: расчетный счет ИИК KZ756010131000354683; ИИК KZ716010002112549341 в АО «Народный Банк Казахстана», БИК: HSBKKZKX.

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 тысячах тенге.

Товарищество раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов в своей финансовой отчетности и представляет сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

Всего	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2021г.</u>
	<u>58 839 тыс. тенге</u>	<u>86 105 тыс тенге</u>

В том числе

Денежные средства в кассе 57 766 тыс. тенге
Денежные средства на текущих банковских счетах 1 073 тыс. тенге

85 049 тыс. тенге
1 056 тыс. тенге

РАЗДЕЛ 2. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2020 г. состоит:

1. Начисленные вознаграждения к получению по предоставленным микрокредитам от физических лиц – 15 751 тыс. тенге;
2. Дебиторская задолженность по предоставленным микрокредитам – 259 920 тыс. тенге;
3. Дебиторская задолженность покупателей – 3 756 тыс. тенге
4. Дебиторская задолженность работников ТОО – 921 тыс. тенге.

Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2021 г. состоит:

5. Начисленные вознаграждения к получению по предоставленным микрокредитам от физических лиц – 14 536 тыс. тенге;
6. Дебиторская задолженность по предоставленным микрокредитам – 285 974 тыс. тенге;
7. Дебиторская задолженность покупателей – 11 156 тыс. тенге.
8. Дебиторская задолженность работников ТОО – 89 тыс. тенге.

К расходам будущих периодов относятся: обязательное страхование ОСРНС, страхование ОГПО владельцев автотранспорта, лицензия WEB касса.

Сальдо на 31.12.2020г. будущих периодов составило 18 тыс тенге. Сальдо на 31.12.2021г. будущих периодов составило 403 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 для хозяйственных целей Товарищества (сч.1310)	352 тыс. тенге	332 тыс. тенге
2	Товары ювелирные изделия, бывшие в употреблении (сч.1330)	25 683 тыс. тенге	0 тыс. тенге
Итого		26 035 тыс. тенге	332 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 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	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 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 составляют:

№	Вид налога	Сальдо обязательства по налогам на 31.12.2021г.	Сальдо обязательства по налогам на 31.12.2020г.
1.	Индивидуальный подоходный налог у источника выплаты	582 тыс тенге	359 тыс тенге
2.	Социальный налог	482 тыс тенге	308 тыс тенге
3.	Прочие налоги (эмиссия в окружающую среду)	1 тыс.тенге	0

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам составляют:

№	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	Сальдо обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2021г.	Сальдо обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2020г.
1	Обязательства по социальным отчислениям	260 тыс тенге	168 тыс тенге
2	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	167 тыс тенге	53 тыс тенге

3	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	166 тыс тенге	101 тыс тенге
4	Обязательства по пенсионным отчислениям	850 тыс тенге	553 тыс тенге

РАЗДЕЛ 6. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31.12.2021г. состоит из:

Краткосрочная задолженность – 9 530 тыс тенге;

Задолженность по заработной плате (срок оплаты до 10 числа следующего месяца) – 192 тыс тенге;

Краткосрочные оценочные обязательства (резерв отпуск) – 4 438 тыс тенге

Резервы (проезизии) по займам, вознаграждениям составляют - 2 011 тыс тенге.

Отложенные налоговые обязательства составляют – 280 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 6. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

В отчётном периоде, по Решению единственного участника ТОО «Lemon Land Lombard» от 23 сентября 2021 года Уставный капитал увеличен до 320 000 тыс. тенге. Оплата в размере 160 000 тыс. тенге была произведена в 2021 году. Уставный капитал на 31.12.2021 года составляет – 320 000 тыс тенге.

Капитал Компании составляет:

в тыс тенге	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Уставный капитал	320 000	160 000
Нераспределенная прибыль	93 111	90 680

РАЗДЕЛ 7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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 в 2021 году в виде вознаграждения по займу составляет 203 385 тыс тенге;

Доход от продажи ювелирных изделий, бывших в употреблении составил 35 356 тыс тенге;

Корректировка сальдо по поставщикам услуг – 11 тыс тенге.

Расходы, связанные с получением вознаграждений по выданным займам, составили 145 895 тыс тенге. Общие и административные расходы составили 84 826 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 8. УЧЕТ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу, предварительно начисленные за 2021 год, составят 5 500 тыс тенге.

ТОО не является плательщиком НДС и акцизного налога.

Директор



Жайшаева Э.А.