

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ТОО "Lemon Land Lombard" 2022 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.

В 2022 году Филиал ТОО «Lemon Land Lombard» в городе Нур-Султан (БИН 210441036370), местонахождение – город Нур-Султан, Сарыаркинский район, улица Бейбитшилик, здание 25, офис 235 был закрыт.

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.

И.О. Директор Сагынтаев А.К.

Средняя численность работников составляет – 50 человек.

Расходы по оплате труда за 2022 год составили- 109 853 тыс тенге.

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

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>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2022г.</u>
	<u>86 105 тыс тенге</u>	<u>83 603 тыс тенге</u>
В том числе		
Денежные средства в кассе	85 049 <u>тыс. тенге</u>	68 324 <u>тыс. тенге</u>

Денежные средства на текущих банковских счетах

1 056 тыс. тенге

15 279 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 31.12.2021 г. состоит:

1. Начисленные вознаграждения к получению по предоставленным микрокредитам от физических лиц – 14 536 тыс. тенге;
2. Дебиторская задолженность по предоставленным микрокредитам – 285 974 тыс. тенге;
3. Дебиторская задолженность покупателей – 11 156 тыс. тенге.
4. Дебиторская задолженность работников ТОО – 89 тыс. тенге.

Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2022 г. состоит:

5. Начисленные вознаграждения к получению по предоставленным микрокредитам от физических лиц – 18 090 тыс. тенге;
6. Дебиторская задолженность по предоставленным микрокредитам – 362 247 тыс. тенге; Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам – (6 184 тыс. тенге). В итоге займы (микрокредиты), оцениваемые по справедливой стоимости составляют 374 153 тыс.тенге.
7. Дебиторская задолженность покупателей – 4 986 тыс. тенге.

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

Сальдо на 31.12.2021г. будущих периодов составило 403 тыс тенге. Сальдо на 31.12.2022г. будущих периодов составило 456 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 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
1	Сырье и материалы, используемые для	544 тыс. тенге	352 тыс. тенге

	хозяйственных целей Товарищества (сч.1310)		
2	Товары ювелирные изделия, бывшие в употреблении (сч.1330)		25 683 тыс. тенге
Итого		544 тыс. тенге	26 035 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 Компаниями. 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	2022 год	2021 год
I	Здание, сооружения	20	10
II	Машины и оборудование	5	5
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 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 31.12.2022г.	Сальдо обязательства по налогам на 31.12.2021г.
1.	Индивидуальный подоходный налог у источника выплаты	684 тыс тенге	582 тыс тенге
2.	Социальный налог	504 тыс тенге	482 тыс тенге
3.	Прочие налоги (эмиссия в окружающую среду)	1 тыс.тенге	1 тыс.тенге

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам составляют:

№	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	Сальдо обязательства по другим обязательным добровольным платежам на 31.12.2022г.	Сальдо обязательства по другим обязательным и добровольным платежам на 31.12.2021г.
---	--	---	--

1	Обязательства по социальным отчислениям	307 тыс тенге	260 тыс тенге
2	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	200 тыс тенге	167 тыс тенге
3	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	299 тыс тенге	166 тыс тенге
4	Обязательства по пенсионным отчислениям	960 тыс тенге	850 тыс тенге

РАЗДЕЛ 6. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31.12.2022г. состоит из:

Краткосрочная задолженность – 1 145 тыс тенге;

Краткосрочные оценочные обязательства (резерв отпуск) – 5 533 тыс тенге

Отложенные налоговые обязательства составляют – 392 тыс тенге.

РАЗДЕЛ 6. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Капитал Компании составляет:

в тыс тенге	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Уставный капитал	320 000	320 000
Нераспределенная прибыль	134 181	93 111

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 2022 году в виде вознаграждения по займу составляет 270 552 тыс тенге;

Доход от продажи товаров, услуг составил 30 805 тыс тенге;

Корректировка сальдо по поставщикам услуг 6 тыс тенге;

Возмещение ущерба (январские события) 1 472 тыс тенге.

Расходы, связанные с получением вознаграждения и административные расходы.

Расходы, связанные с получением вознаграждения и административные расходы.	За отчетный период 2022г. в тысячах тенге	За предыдущий год 2021г. в тысячах тенге
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	111933	85371
Амортизационные отчисления	3294	3296
Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей	12821	9011
Расходы по операционной аренде	46365	54133
Обслуживанию кондиционеров, сейфов (чистка, ремонт, замена механизмов)	373	195
Обслуживание WEBкасса	558	232
Инкассация	511	48
Изготовление реактивов	941	134
Неуплаченные вознаграждения клиентов	-18	54
Вода питьевая	215	183
Канцелярия, хозтовары	1389	488
Коммунальные услуги	1078	912
Обслуживание оргтехники	2288	650
Обучение сотрудников, семинары	300	226
Отправка/доставка почты	257	137
Охрана объекта	14711	18 277
Пожарная безопасность (Огнетушители)	312	709
Реклама	435	300
Услуги связи	3470	
Расходы по связи, Интернет, Услуги ОФД	320	3 743
Ремонт филиалов (последующие расходы)	3185	2 050
Реставрация ювелирных изделий	6000	6 000
Себестоимость реализованного залогового имущества	25683	31 385
Членские взносы НПП	105	
Размещение объявления в газете	228	425
Страхование автотранспорта	43	25
Страхование сотрудников	112	64
Услуги банка	105	1 087
Услуги финансового мониторинга	1300	
Расходы по содержанию служебного транспорта	962	339
Техосмотр		4
Расходы по ремонту ОС	191	
Корректировка по КПН		-950
Резервы (провизии) по займам, вознаграждениям	4173	2 011
Расходы по выбытию активов		307
Расходы по КПН.		7 928
Списание себестоимости недрагоценных металлов	1869	1 868
Услуги по обеспечению информации и технологического взаимодействия (KaspiPay)	3866	
Методические материалы МСФО	250	

Услуги Яндекс такси развозка	3	
Услуги по подбору авиа/ж/д билетов	9	
Услуги по подбору персонала	11	
Корректировка по поставщикам		179
Итого	249 648	230 821

РАЗДЕЛ 8. УЧЕТ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

ТОО облагает полученные доходы по действующей официальной ставке 20% по состоянию на 31 декабря 2021 и 2022 годов. Основные компоненты расходов по подоходному налогу:

	2022	2021
Расходы по текущему подоходному налогу	12 006	13 147
Отложенный подоходный налог	111	280
Итого	12 117	13 427

Фактически исчисленный и оплаченный КПН за 2022г. составил 12 199 тыс тенге.

ТОО не является плательщиком НДС и акцизного налога.

И.О.Директор

Исполнитель

Henry
By

Сагынтаев А.К.

Султанкулова Н.Б.

