

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «Ломбард Гарант КЗ» за 2022 год

1. Организационно-правовой статус ТОО.

ТОО "Ломбард Гарант КЗ" БИН 110240014089, зарегистрировано в качестве юридического лица 16.02.2011 года, по адресу г. Караганда, пр. Бухар-Жырау 57/1.

Уставной капитал товарищества – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге.

Органами управления товарищества являются:

- Высший орган управления – общее собрание участников;
- Исполнительный орган – Генеральный директор.

По состоянию на 31.12.2022 года единственным участником (с долей 100%) является Жамантаева Г.А.

ТОО незарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость.

Лицензия : 09.21.0033.Л от 25.03.2021

2. Краткосрочные активы

2.1 Денежные средства по состоянию на 31.12.2022 года составляют 173 618 016,99 тенге.

Текущие счета открыты в АО "Банк ЦентрКредит" БИК КСЖВКЗКХ р/с КЗ108562203105825049

2.2 Остаток денежных средств на 31.12.2022 г

Наименование счета	Сумма
Наличные средства в кассе (тенге)	148 459 356,00
Денежные средства на текущих банковских счетах (тенге)	25 158 660,99
Денежные средства по прочим банковских счетах (тенге)	0
Итого денежные средства (тенге)	173 618 016,99

2.3. Краткосрочные финансовые инвестиции по балансу на 31.12.2022 года составляет: 3 642 010 736,00 тенге.

2.4. Краткосрочная дебиторская задолженность по балансу на 31.12.2022 года составляет: 294 902 728,00 тенге.

2.5. Запасы. Запасы приходятся по себестоимости приобретения. Наличие запасов на 31.12.2022 года – 11 262 555 тенге.

2.6. Текущие налоги – 76 693,10.

2.7. Прочие краткосрочные активы: Краткосрочные авансы выданные – 8 739 285,67 тенге; Расходы будущих периодов — 3 154 221,27тенге.

3. Долгосрочные активы.

3.1 Инвестиции. Компания не осуществляла инвестиции в капитал других юридических лиц.

3.2 Долгосрочная дебиторская задолженность по балансу на 31.12.2022 года составляет: 5 374 767,19 тенге.

3.3 Нематериальные активы:

3.4 Сальдо на 31.12.2022 года балансовой стоимости 1 826 374,56 тенге, накопленная сумма амортизации 2 938 547,44 тенге.

3.5 Основные средства. К основным средствам относятся материальные активы сроком использования более одного года. Срок использования основных средств определяется исходя из технических условий его эксплуатации, состояния объекта и прочих условий. Начисление амортизации ведется методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости. Затраты на ремонт отражаются по мере их возникновения. Основные средства списываются с бухгалтерского баланса в результате: а) физического или морального износа; б) реализации используемых основных средств в хозяйственной деятельности предприятия.

Сальдо на 31.12.2022 года балансовой стоимости 75 284 142,62 тенге, накопленная сумма амортизации 177 925 323,32 тенге.

3.6 Отложенные налоговые активы – 329 198 тенге

4. Краткосрочные обязательства

4.1 Краткосрочные финансовые обязательства – 0 тенге

4.2 Обязательства по налогам.

Корпоративный подоходный налог — 7 662 259,58

Индивидуальный подоходный налог — 4 274 012,46 тенге

Социальный налог – 2 798 699,69 тенге

Прочие налоги – 18 990,00

Итого: 14 753 961,73 тенге

4.3 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

- обязательства по социальному страхованию – 5 604 320,20 тенге

- обязательства по пенсионным отчислениям – 7 473 556,79 тенге

Итого: 13 077 876,99 тенге

4.4 Краткосрочная кредиторская задолженность

4.4.1 Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам составляет 17 171 530,71 тенге.

4.4.2 Краткосрочная задолженность по оплате труда – 49 719 908,44 тенге.

4.4.3 Краткосрочные оценочные обязательства - 74 143 698,18 тенге

Итого: 141 035 137,33 тенге

4.5 Прочие краткосрочные обязательства

4.5.1. Краткосрочные авансы полученные — 71 444 423,67 тенге

4.5.2. Сомнительные обязательства — 201 653 602,08 тенге

Итого: 273 098 025,75 тенге

4.6 Отложенное налоговое обязательство - 54 116 тенге.

5. Долгосрочные финансовые обязательства.

5.1. Долгосрочные финансовые обязательства — 1 803 078 933 тенге

6. Капитал

Собственный капитал состоит из

1. Уставного капитала, который состоит из вклада единственного учредителя – 50 000 000 тенге;
2. Резервного капитала установленного учредительными документами – 0 тенге;
3. Нераспределенного дохода, который по состоянию на 31.12.2022 года составляет – 1 921 480 667,79 тенге.

Генеральный директор: Ризничук Надежда Васильевна

Главный бухгалтер: Сарсенбаева Асель Канатовна.



Бухгалтерский баланс, годовой

Бухгалтерский баланс (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2023

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
Денежные средства	173,618	193,487
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3,642,011	3,303,056
Краткосрочная дебиторская задолженность	294,903	842,186
Запасы	11,263	20,300
Текущие налоговые активы	77	391
Прочие краткосрочные активы	11,893	10,447
Долгосрочная дебиторская задолженность	5,375	5,807
Основные средства	75,284	71,163
Нематериальные активы	1,826	2,504
Отложенное налоговое требование (Отложенные налоговые активы)	329	0
Итого активы	4,216,579	4,449,341
Обязательства по налогам	14,754	13,089
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	13,078	9,911
Краткосрочная кредиторская задолженность	218,825	310,218
Прочие краткосрочные обязательства	71,444	60,017
Долгосрочные банковские займы	829,500	543,000
Долгосрочные финансовые обязательства	973,579	1,732,329
Вознаграждения работникам	49,720	0
Краткосрочные оценочные обязательства	74,144	0
Обязательство по отложенному налогу	54	0
Итого обязательства	2,245,098	2,668,564
Уставный капитал	50,000	50,000
Нераспределенная прибыль	1,921,481	1,730,777
Итого капитал	1,971,481	1,780,777
Итого обязательства и капитал	4,216,579	4,449,341

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Гарант KZ»

Адрес

г. Караганда, пр. Бухар Жырау 57/1, эт 9

Телефон

87012130930

Адрес электронной почты

a.sarsenbayeva@kzgarant.kz

Исполнитель

Сарсенбаева Асель Канатовна
фамилия, имя, отчество (при
его наличии)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на
подписание отчета

Сарсенбаева Асель Канатовна
фамилия, имя, отчество (при
его наличии)

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на
подписание отчета

Ризничук Надежда Васильевна
фамилия, имя, отчество (при



Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф2

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2023

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
Доходы по займам, предоставленным клиентам	2,246,057	1,991,578
Доход в виде вознаграждения	0	797
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1,450	6,200
Доход от операционной аренды	3,863	1,919
Прочие доходы	266,456	62,208
Административные и операционные расходы	1,307,650	1,125,508
Расходы по вознаграждению	142,097	111,169
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1,514	5,678
Расходы по аренде	250,568	232,384
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	8,752	0
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	807,246	587,963
Расходы по подоходному налогу	181,542	132,961
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	625,704	455,002
Чистая прибыль/чистый убыток	625,704	455,002

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Гарант KZ»

Адрес

г.Караганда, пр. Бухар-Жырау 57/1, эт 9

Телефон

87012130930

Адрес электронной почты

a.sarsenbayeva@kzgarant.kz

Исполнитель

Сарсенбаева Асель Канатовна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Сарсенбаева Асель Канатовна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Ризничук Надежда Васильевна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)



Отчет о движении денежных средств, годовой

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф3

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2023

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
Поступление денег от основной деятельности	38,225,493	28,492,375
Прочие (выплаты)/поступления	9,577,961	7,603,382
Платежи поставщикам за товары и услуги	542,088	504,192
Заработная плата и расходы на персонал	596,857	541,953
Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	45,682	93,267
Выбытие денег по основной деятельности	36,130,938	26,797,221
Прочие (выплаты)/поступления	9,800,376	7,697,182
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	687,513	461,942
Корпоративный подоходный налог	256,110	121,228
Итого денежных средств от операционной деятельности	431,403	340,714
Выручка от реализации основных средств	1,450,000	6,200
приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	7,125	8,815
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	-5,675	-2,615
Поступление займов	1,888,500	1,000,000
поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения	0	678
Погашение займов	1,857,292	1,167,000
Выплаченные дивиденды	435,000	0
выплата вознаграждений по займам	41,805	111,169
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	-445,597	-277,491
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	173,618	193,487

Примечание:

Наименование ТОО «Ломбард Гарант KZ»

Адрес г. Караганда, пр. Бухар Жырау 57/1

Телефон 87012130930

Адрес электронной почты a.sarsenbayeva@kzgarant.kz

Исполнитель Сарсенбаева Асель Канатовна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета Сарсенбаева Асель Канатовна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета Ризничук Надежда Васильевна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)



Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет об изменениях в капитале (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф4

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2023

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2		
01.01.2022	50,000	1,730,777	1,780,777
Прочий совокупный доход	0	0	0
Общий совокупный доход/убыток за период	0	625,704	625,704
Выплаченные дивиденды	0	-435,000	-435,000
01.01.2023	50,000	1,921,481	1,971,481

Примечание:

Наименование ТОО «Ломбард Гарант KZ»

Адрес г. Караганда, пр. Бухар Жырау, 57/1, эт 9

Телефон 87012130930

Адрес электронной почты a.sarsenbayeva@kzgarant.kz

Исполнитель Сарсенбаева Асель Канатовна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Главный бухгалтер Сарсенбаева Асель Канатовна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности Ризничук Надежда Васильевна
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

