

Бухгалтерский баланс (международные стандарты финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса или Национальные стандарты

ТОО "Ломбард RAMAD FINANCE"
(наименование организации)
Отчетный период: 01.01.2021 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	26 172	50 716
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	14 326	47 132
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	11 846	3 584
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	2	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	4	0	0
Дебиторская задолженность	5	355	-391
Комиссионные вознаграждения	6	0	0
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	7	0	0
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	8	0	0
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	9	744 091	694 309
Инвестиционное имущество	10	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	11	0	0
Запасы	12	1 312	2 717
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	13	19	19
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	14	108	108
Текущий налоговый актив	15	1 847	1 847
Отложенный налоговый актив	16	0	0
Прочие активы	17	295	0
Итого активы	18	774 199	749 325
Обязательства			
Займы полученные	19	41 797	98 954
Кредиторская задолженность	20	178 192	204 066
Резервы	21	0	0
Субординированный долг	22	0	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23	26 769	45 228
Отложенное налоговое обязательство	24	4	3
Обязательства по финансовой аренде	25	0	0
Прочие обязательства	26	0	0
Итого обязательства	27	246 762	348 251
Собственный капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	28	50 141	25 141
Изъятый капитал (взносы учредителей)	29	0	0
Резервный капитал	30	0	0
Прочие резервы	31	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32	477 296	375 933
в том числе:			
предыдущих лет	32.1	375 933	368 308
отчетного периода	32.2	101 363	7 625
Итого капитал	33	527 437	401 074
Итого капитал и обязательства	34	774 199	749 325

Наименование

ТОО "Ломбард RAMAD FINANCE"

Телефон

+77013750700

Адрес электронной почты

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности
Сыздыков А. Е.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)



Отчет о прибылях и убытках (международные стандарты финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса или Национальные
ТОО "Ломбард RAMAD FINANCE"
Отчетный период: 01.01.2021 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	74 779	276 553	110 838	335 902
в том числе:					
по текущим счетам	1.1	0	0	0	0
по размещенным вкладам	1.2	0	0	0	0
по предоставленным займам (микрокредитам)	1.3	74 779	276 553	110 838	335 902
по предоставленной финансовой аренде	1.4	0	0	0	0
по приобретенным ценным бумагам	1.5	0	0	0	0
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1.6	0	0	0	0
Комиссионные вознаграждения	2	0	0	0	0
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	3	0	0	0	0
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	3.1	0	0	0	0
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	3.2	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	4	0	0	0	0
Прочие доходы	5	0	0	0	23
Итого доходов	6	74 779	276 553	110 838	335 925
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7	997	5 749	2 856	7 790
в том числе:					
по полученным займам	7.1	997	5 749	2 856	7 790
по полученной финансовой аренде	7.2	0	0	0	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7.3	0	0	0	0
Комиссионные расходы	8	0	0	0	0
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	9	0	0	0	0
Операционные расходы	10	11 674	40 511	12 575	42 464
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	10.1	9 797	32 885	10 523	34 074
амортизационные отчисления и износ	10.2	0	0	0	0
расходы по операционной аренде	10.3	645	2 470	645	2 676
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	10.4	924	3 220	967	2 574
Прочие расходы	11	28 862	104 083	44 609	70 265
Итого расходов	12	41 533	150 343	60 040	120 519
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	13	33 246	126 210	50 798	215 406
Корпоративный подоходный налог	14	25 616	24 847	43 173	67 386
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога	15	7 630	101 363	7 625	148 020
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	16	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) за период	17	7 630	101 363	7 625	148 020

Наименование

ТОО "Ломбард RAMAD FINANCE"

Телефон

+77013750700

Адрес электронной почты

a.e.syzdykov@mail.ru

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Сыздыков А. Е.

фамилия, имя и
отчество (при его



Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард RAMAD FINANCE"

Наименование _____
 Вид деятельности _____ Деятельность ломбардов _____
 Среднегодовая численность работников _____ 26 _____
 Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер _____ Республика Казахстан, Актыбинская область, Актобе, Бр. Жубановых, дом № 298, к.84, БИН: 100640016117 _____

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
2020 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	1 846 634	2 015 888
в том числе:			
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	37 498	20 294
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	1 809 136	1 995 594
2. Выбытие денежных средств, всего	20	1 865 925	2 155 632
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	48 629	38 813
авансы выданные	22	-	497
выплаты по заработной плате	23	25 874	27 465
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	51 969	31 175
прочие выплаты	27	1 739 452	2 057 682
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(19 291)	(139 743)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	1 904	107
в том числе:			
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	1 904	107
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	-	-
в том числе:			
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	1 904	107

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	50 000	248 954
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	50 000	248 954
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	107 156	150 000
в том числе:			
погашение займов	81	107 156	150 000
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	-57156138,55	98 954
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	-74543504,35	(40 683)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	50 716	41 398
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	26 172	50 716

Руководитель

Сыздыков Арман Ераханович

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)



Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Средства в кассе	110	50 716	41 398
Денежные средства в банках	120	26 172	50 716
Денежные средства в пути	130	-	-
Денежные средства в иностранной валюте	140	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках	150	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в иностранной валюте	160	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	170	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	180	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	190	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	200	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	210	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	220	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	230	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	240	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	250	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	260	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	270	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	280	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	290	-	-
Денежные средства на счетах в иностранных банках в тенге	300	-	-

Руководитель _____
 Сыздыков Арман Ераханович
 (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____
 (фамилия, имя, отчество)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард RAMAD FINANCE"

Наименование

Деятельность ломбардов

Вид деятельности

26

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, Актюбинская область, Актюбе, Бр. Жубановых, дом № 298, к.84, БИН: 100640016117

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2020 г.

тыс. тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Всего	Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	5			
1	2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на 1 января отчетного года	010	25 141	-	375 953	401 095	-	401 095	
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-	
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	25 141	-	375 953	401 095	-	401 095	
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-	
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-	
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-	
Прибыль/убыток, признанный/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-	
Общий совокупный доход	050	-	-	101 320	101 320	-	101 320	
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	101 320	101 320	-	101 320	
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-	
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-	
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-	
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	25 141	-	477 274	502 415	-	502 415	
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	141	-	227 961	228 102	-	228 102	
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-	
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	141	-	227 961	228 102	-	228 102	
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-	
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-	

тыс. тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Всего	Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	5			
1	2	3	4	5	6	7	8	
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-	
Прибыль/убыток, признанный/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-	
Прибыль/убыток за период	150	-	-	147 992	147 992	-	147 992	
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	147 992	147 992	-	147 992	
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-	
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-	
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-	
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	141	-	375 953	376 095	-	376 095	

Руководитель

Сыздыков Арман Ераханович
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
ТОО «Ломбард RAMAD FINANCE»
за 2020 год

1. Организационно-правовой статус ТОО

ТОО «Ломбард RAMAD FINANCE», БИН 100640016117, зарегистрировано в качестве юридического лица 23.06.2010 года, по адресу Республика Казахстан, Актюбинская область, г.Актобе, р-н Астана, ул.Братьев Жубановых, дом № 298, кв.84.

Уставной капитал товарищества – 50 141,3 тыс. тенге.

Органами управления товарищества являются:

- Высший орган управления – единственный учредитель;

- Исполнительный орган – директор.

По состоянию на 31.12.2020 года единственным участником (с долей 100%) является Сыздыков Арман Ераханович.

ТОО не зарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость.

Товарищество является юридическим лицом и руководствуется в своей деятельности Конституцией Республики Казахстан, нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, уставом товарищества и внутренними распорядительными документами товарищества.

Основным видом деятельности предприятия является – выдача микрокредитов населению под залог движимого имущества.

2. Краткосрочные активы (31.12.2020 г.):

2.1 Денежные средства составляют 26 211 тыс.тенге. Текущие счета открыты в

АО «АТФБанк» (БИК ALMNKZKA, ИИК KZ59826D0KZTD2998941)

Остаток денежных средств на 31.12.2020 г. (тыс.тенге):

Наименование счета	Сумма
Наличные средства в кассе (тенге)	14 326
Денежные средства на текущих банковских счетах (тенге)	11 846
Денежные средства по прочим банковских счетах (тенге)	0
Итого денежные средства (тенге)	26 172

2.2. Краткосрочные финансовые инвестиции – 744 091 тыс.тенге, в т.ч.:

- 723 827 тыс. тенге – предоставленные займы;

- 20 263 тыс. тенге – вознаграждение к получению.

2.4. Краткосрочная дебиторская задолженность – 355 тыс.тенге.

2.4. Запасы – 1 312 тыс.тенге.

2.5. Текущие налоговые активы – 1 847 тыс. тенге, в т.ч.;

- 1 847 тыс.тенге - налог на добавленную стоимость к возмещению.

3. Долгосрочные активы.

3.1. Долгосрочная дебиторская задолженность - 295 тыс.тенге, в т.ч.:

- 295 тыс. тенге - долгосрочная задолженность по претензиям;

3.2. Основные средства – 108 тыс.тенге;

4. Обязательства:

4.1. Кредиторская задолженность – 219 989 тыс.тенге, в т.ч.:

- 41 797 тыс.тенге – долгосрочные финансовые обязательства;
- 178 192 тыс.тенге - прочая краткосрочная кредиторская задолженность.

4.2. Обязательства по налогам и другим обязательным и добровольным платежам – 26 769 тыс.тенге, в т.ч.:

- 25 620 тыс.тенге - корпоративный подоходный налог подлежащий уплате;
- 328 тыс.тенге - индивидуальный подоходный налог;
- 194 тыс.тенге – социальный налог;
- 632 тыс.тенге - обязательства по другим обязательным и добровольным платежам.

4.3. Отложенные налоговые обязательства – 4 тыс. тенге.

4.4. Прочие обязательства – 1 189 тыс.тенге.

4.5. Краткосрочная кредиторская задолженность – 178 191 тыс. тенге, в т.ч.:

- 1 878 тыс. тенге - краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам;
- 77 тыс. тенге - краткосрочная задолженность по оплате труда;
- 176 235 тыс. тенге - прочая краткосрочная кредиторская задолженность;

4.6. Собственный капитал – 527 437 тыс. тенге, в т.ч.:

- 50 141 тыс. тенге - уставный капитал;
- 477 296 тыс. тенге – нераспределённая прибыль.

Директор: Сыздыков Арман Ераханович

Главный бухгалтер: не предусмотрен.

