

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
ТОО «Ломбард RAMAD FINANCE»
за 2023 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.83.

Уставной капитал товарищества – 350 000 тыс. тенге.

Органами управления товарищества являются:

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

По состоянию на 31.12.2023 года участниками являются:

- Сыздыков Арман Ераханович – 60%
- Сыздыкова Айгул Калдановна – 40%.

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 (31.12.2023 г.):

2.1 Денежные средства составляют 532 819 тыс.тенге. Текущие счета открыты АО "First Heartland Jýsan Bank" в г Актобе (БИК TSESKZKA, ИИН KZ73998MTB0000620735)

Остаток денежных средств на 31.12.2023 г. (тыс.тенге):

Наименование счета	Сумма
Наличные средства в кассе (тенге)	530 645
Денежные средства на текущих банковских счетах (тенге)	2 174
Денежные средства по прочим банковских счетах (тенге)	0
Итого денежные средства (тенге)	532 819

2.2. Краткосрочные финансовые инвестиции – 1 240 699 тыс.тенге, в т.ч.:

- 1 234 134 тыс. тенге – предоставленные займы;
- 30 631 тыс. тенге – вознаграждение к получению;
- 24 066 тыс. тенге – резервы (проезизии).

2.3. Запасы – 1 202 тыс.тенге.

3. Долгосрочные активы.

3.1. Основные средства – 127 тыс.тенге;

3.2 . Прочие активы – 48 тыс. тенге.

4. Обязательства:

4.1. Кредиторская задолженность – 148 482 тыс.тенге.

4.2. Займы полученные – 43 000 тыс. тенге;

4.3. Обязательства по налогам и другим обязательным и добровольным платежам – 903 тыс.тенге.

4.3. Отложенные налоговые обязательства – 1 235 тыс. тенге.

4.4. Прочие обязательства – 3 759 тыс.тенге.

4.5. Собственный капитал – 1 577 516 тыс. тенге, в т.ч.:

- 350 000 тыс. тенге - уставный капитал;

- 1 227 516 тыс. тенге – нераспределённая прибыль.

Директор: Сыздыков Арман Ераханович

Главный бухгалтер: Лукпанова А.Б.



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

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

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

Индекс формы административных данных: Ф2

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2024

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	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения	464 550	372 497
Прочие доходы	97 967	52 356
Расходы связанные с выплатой вознаграждения	14 354	3 886
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	60 364	30 410
Операционные расходы	121 022	101 540
Прочие расходы	15 300	26 499
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	351 477	262 518
Расходы по подоходному налогу	43 062	43 534
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	308 415	218 984
Чистая прибыль/чистый убыток	308 415	218 984

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Ramad Finance»

Адрес Республика Казахстан, г.

Телефон

+7701-375-0700

Адрес электронной почты

ramadfinance@gmail.com

Исполнитель

Лукпанова А.Б.

фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись

7701-389-40-04

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Лукпанова А.Б.

фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись

23.01.2024

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Сыздыков А. Е.

фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись



фамилия, имя, отчество (при его



Отчет о движении денежных средств, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф3

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2024

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	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	285 863	-14 331
Итого денежных средств от операционной деятельности	242 801	-14 374
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	195 000	55 940
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	532 819	95 018

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Ramad Finance»

Адрес Республика Казахстан, 1

Телефон

+7701-375-0700

Адрес электронной почты

ramadfinance@gmail.com

Исполнитель

Лукпанова А.Б.

фамилия, имя, отчество (при наличии) +7701-289-40-04 телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

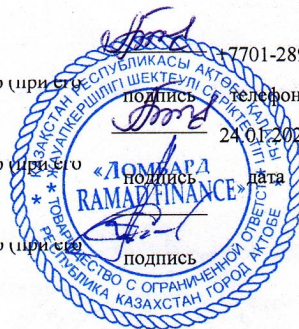
Лукпанова А.Б.

фамилия, имя, отчество (при наличии) 24.01.2024 дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Сыздыков А. Е.

фамилия, имя, отчество (при наличии) подпись



Бухгалтерский баланс, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Бухгалтерский баланс (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2024

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	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
- денежные средства и их эквиваленты	532 819	95 018
займы, выданные физическим лицам	1 240 699	1 054 916
Запасы	1 202	2 519
Основные средства	127	1 172
Текущий налоговый актив	0	1 585
Прочие активы	48	811
Итого активы	1 774 896	1 156 021
Займы полученные	43 000	65 940
Кредиторская задолженность	148 482	110 681
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим	903	0
отчисления в бюджет		
Отложенное налоговое обязательство	1 235	4
Прочие обязательства	3 759	10 154
Итого обязательства	197 380	186 779
Уставный капитал	350 000	50 141
Нераспределенная прибыль	1 227 516	919 101
Итого капитал	1 577 516	969 242
Итого обязательства и капитал	1 774 896	1 156 021

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Ramad Finance»

Адрес Республика Казахстан, 1

Телефон

+7701-375-0700

Адрес электронной почты

ramadfinance@gmail.com

Исполнитель

Лукпанова А.Б.

+7701-289-40-04

фамилия, имя, отчество (при его наличии) 

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Лукпанова А.Б.

23.01.2024

фамилия, имя, отчество (при его наличии) 

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Сыздыков А. Е.

фамилия, имя, отчество (при его наличии) 

