

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
ТОО «Ломбард RAMAD FINANCE»
за 2024 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 504 691 тыс.тенге. Текущие счета открыты в АО "First Heartland Jýsan Bank" в г Актобе (БИК TSESKZKA, ИИК KZ73998MTB0000620735)

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

Наименование счета	Сумма
Наличные средства в кассе (тенге)	494 909
Денежные средства на текущих банковских счетах (тенге)	9 782
Денежные средства по прочим банковских счетах (тенге)	0
Итого денежные средства (тенге)	504 691

2.2. Краткосрочные финансовые инвестиции – 1 349 964 тыс.тенге, в т.ч.:

- 1 332 034 тыс. тенге – предоставленные займы;

- 32 441 тыс. тенге – вознаграждение к получению;

- 14 511 тыс. тенге – резервы (провизии).

2.3. Запасы – 1 900 тыс.тенге.

2.4. Отложенный налоговый актив - 6 267 тыс.тенге

3. Долгосрочные активы.

3.1. Основные средства – 127 тыс.тенге;

3.2 . Прочие активы – 3 511 тыс. тенге.

4. Обязательства:

4.1. Кредиторская задолженность – 0 тыс.тенге.

4.2. Займы полученные – 100 тыс. тенге;

4.3. Обязательства по налогам и другим обязательным и добровольным платежам – 688 тыс.тенге.

4.3. Отложенные налоговые обязательства – 4 тыс. тенге.

4.4. Прочие обязательства – 8 317 тыс.тенге.

4.5. Собственный капитал – 1 857 351 тыс. тенге, в т.ч.:

- 350 000 тыс. тенге - уставный капитал;

- 1 507 351 тыс. тенге – нераспределённая прибыль

Директор: Сыздыков Арман Ераханович

Главный бухгалтер: Лукпанова А.Б.



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 01.01.2025

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	01.01.2025	01.01.2024
1	2	3
Денежные средства	504 691	532 819
займы, выданные физическим лицам	1 349 964	1 240 699
Запасы	1 900	1 203
Основные средства	127	127
Отложенный налоговый актив	6 267	0
Прочие активы	3 511	48
Итого активы	1 866 460	1 774 896
Займы полученные	100	43 000
Кредиторская задолженность	0	148 482
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	688	903
Отложенный налоговый актив	4	1 235
Прочие обязательства	8 317	3 759
Итого обязательства	9 109	197 379
Собственный капитал	350 000	350 000
Нераспределенная прибыль	1 507 351	1 227 517
Итого капитал	1 857 351	1 577 517
Итого обязательства и капитал	1 866 460	1 774 896

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Ramad Finance»

Адрес Республика Казахстан,

Телефон

+7701-375-0700

Адрес электронной почты

ramadfinance@gmail.com

Исполнитель

Лукпанова А.Б.

+7701-289-40-04

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Лукпанова А.Б.

24.01.2025

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Сыздыков А. Е.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись



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 01.01.2025

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	01.01.2025	01.01.2024
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения	502 451	372 497
Прочие доходы	123 285	52 356
Расходы связанные с выплатой вознаграждения	10 248	3 886
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	70 394	30 410
Операционные расходы	150 237	101 540
Прочие расходы	44 210	26 499
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	350 647	262 518
Расходы по подоходному налогу	70 813	43 534
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	279 834	218 984
Чистая прибыль/чистый убыток	279 834	218 984

Примечание:

Наименование: ТОО «Ломбард Ramad Finance» Адрес: Республика Казахстан,

Телефон: +7701-375-0700

Адрес электронной почты: ramadfinance@gmail.com

Исполнитель: Лукпанова А.Б. +7701-289-40-04

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись телефон

Лукпанова А.Б. 01.01.2025

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись дата

Сыздыков А. Е. подпись

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета



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 01.01.2025

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	01.01.2025	01.01.2024
1	2	3
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-25 128	285 863
Итого денежных средств от операционной деятельности	-25 128	242 801
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	-3 000	195 000
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	504 691	532 819

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Ramad Finance»

Адрес Республика Казахстан,

Телефон

+7701-375-0700

Адрес электронной почты

ramadfinance@gmail.com

Исполнитель

Лукпанова А.Б.

+7701-289-40-04

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Лукпанова А.Б.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Сыздыков А. Е.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись



