

ТОО «Ломбард Фортуна Голд»

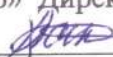
БИН 200540003003, 150600, Северо-Казахстанская область, Жамбылский район,
с.Пресновка, ул. Кожаберген Жырау 49. Телефон 87076814767,
e-mail:Lombard7152@gmail.com

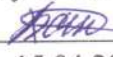
Финансовая отчетность за 2023 год.

Содержание:

- 1.Бухгалтерский баланс форма 1.
- 2.Отчет о прибылях и убытках форма 2.
- 3.Отчет о движении денежных средств форма 3.
- 4.Отчет об изменениях в капитале форма 4.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Фортуна Голд» предоставляет годовую финансовую отчетность за 2023 год, без подтверждения обязательного аудиторского отчета в соответствии закона «Об аудиторской деятельности» .

«Утверждаю» Директор
Ханина Б.В. 
15.04.2024г.

«Согласовано»
единственным участником
Ханина Б.В. 
15.04.2024г



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

Наименование статей	(в тысячах тенге)		
	01.01.2024	01.01.2023	
1	2	3	
- денежные средства и их эквиваленты	42 817	32 967	
Денежные средства в кассе	42 791	32 951	
Деньги на счетах в банках и организациях,	26	16	
Займы предоставленные (за вычетом резервов на	84 492	94 676	
Дебиторская задолженность	71	2 025	
Итого активы	127 380	129 668	
Отложенное налоговое обязательство	9 541	10 943	
Начисленные резервы по отпускам и премиям	30	1 121	
Кредиторская задолженность	838	759	

Приложение 2
к Правилам представления
финансовой отчетности

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.

Наименование статей	(в тысячах тенге)		
	01.01.2024	01.01.2023	
1	2	3	
Доходы, связанные с получением вознаграждения	111 333	109 880	
Доходы, связанные с получением вознаграждения по	111 333	109 880	
Доходы от восстановления резервов на возможные	86 853	44 075	
Итого доходов	198 186	153 955	
Расходы по банковской и иной деятельности, не	251	136	
Операционные расходы	61 250	55 039	
в том числе:	0	0	
- расходы на оплату труда и командировочные	27 738	30 275	

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	3
Поступление денег от основной деятельности		1 368 143		1 212 407
Погашение займов		1 252 759		1 097 976
Вознаграждение уплаченное		115 384		114 431
Выбытие денег по основной деятельности		1 309 691		1 189 486
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме		2 952		2 412
Заработная плата и расходы на персонал		29 038		30 276
Платежи поставщикам за товары и услуги		29 601		24 245
Займы предоставленные (за вычетом резервов на		1 244 049		1 128 001
Прочие операционные поступления/(выплаты)		4 051		4 552
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		58 452		22 921

Корпоративный подоходный налог	10 943	2 297
Итого денежных средств от операционной деятельности	47 509	20 624
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Движение денег от финансовой деятельности	0	0
Дивиденды уплаченные	-37 659	0
Дополнительно оплаченный капитал	0	10 000
Изъятый капитал	0	-10 000
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой	-37 659	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов	9 850	20 624
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	32 967	12 343
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец гола	42 817	32 967

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Фортуна Голд»

Адрес СКО?Жамбылский р-н,«

Телефон

87076814767

Адрес электронной почты

Lombard7152@gmail.com

Исполнитель

Дробот О.А.

87773359696

подпись

телефон

фамилия, имя, отчество (при его

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

не предусмотрен

10.04.2024



Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его

подпись

дата

Ханина Б.В.

подпись

фамилия, имя, отчество (при его

подпись

Приложение 4
к Правилам представления финансовой
отчетности финансовыми организациями

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан, территориальный филиал Национального Банка
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет об изменениях в капитале (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф4

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2024

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую

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

Форма

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал		Дивидендная	Итого
	1	2		
01.01.2023		70 000	0	46 845
Дивиденды, выплаченные		0	-37 657	0
Прочий совокупный доход		0	0	0
Общий совокупный доход/убыток за период		0	0	37 783
01.01.2024		70 000	-37 657	84 628
				116 971

Примечание:

Наименование ТОО «Ломбард Фортуна Голд» Адрес СКО, Жамбылский р-н, с

Телефон 87076814767

Адрес электронной почты Lombard7152@gmail.com

Исполнитель Дробог О.А.  87773359696

подпись телефон

не предусмотрен 10.04.2024

фамилия, имя,

подпись дата

фамилия, имя,

Ханнига Б.В.

подпись

фамилия, имя,

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Главный бухгалтер



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К финансовой отчетности ТОО «Ломбард Фортуна Голд» за 2023 год.

Организационно-правовой статус ТОО.

ТОО «Ломбард Фортуна Голд» БИН 20540003003 (далее Ломбард), зарегистрировано в качестве юридического лица 07.05.2020 года, отделом Жамбылского района по регистрации и земельному кадастру филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по Северо-Казахстанской области. Зарегистрированный юридический адрес и местонахождение Северо-Казахстанская область, Жамбылский район, с.Пресновка, ул.Кожаберген Жырау 49. Зарегистрировано в качестве налогоплательщика в УГД по Жамбылскому району с 07.05.2020г

Форма собственности - частная.

Основной вид деятельности Ломбарда согласно полученной лицензии, Уставу и общему классификатору видов экономической деятельности являются:

ОКЭД - 64921 ;

Товарищество имеет лицензию №15.21.0010.Л от 21.04.2021г на право осуществления микрофинансовой деятельности Деятельность ломбарда.

Органами управления товарищества являются:

Высший орган управления – единственный участник;

Лицом, уполномоченным осуществлять управленческие функции (должностными лицами), является директор Товарищества, который назначается решением учредителя. По состоянию на 31.12.2023 года единственным участником (с долей 100%) является Ханина Белла Викторовна.

Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной финансовой отчетности несет бухгалтер Ломбарда. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом в системе «1С: Предприятие 8.3».

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 – деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

Целью деятельности Ломбард являются извлечение дохода от своей деятельности и использование его в интересах участника (учредителя) Ломбарда.

По состоянию на 31 декабря 2023 года списочная численность работников Товарищества составляет 26 человек.

Уставный капитал Товарищества по состоянию на 31 декабря 2023 года сформирован в полном объеме и составляет 70 000 000 тенге.

Товарищество имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в АО «КАЗПОЧТА», печать.

Товарищество является плательщиком следующих видов налогов и других обязательных платежей в бюджет:

Налоги:

- корпоративный подоходный налог;
- индивидуальный подоходный налог;
- социальный налог;

Другие обязательные платежи в бюджет:

- регистрационные сборы;
- другие платы.

Отчисления во внебюджетные фонды:

- отчисления в фонд социального страхования;
- отчисления в пенсионный фонд;
- отчисления в фонд социального медицинского страхования.

Финансовая отчетность Товарищества подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой отчетности (далее - МСФО МСБ), Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и принципами Учетной политики Товарищества.

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»), который является функциональной валютой Товарищества и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с МСФО МСБ.

Все суммы статей финансовой отчетности Товарищества и примечаний к ней, представлены в тенге и округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств, происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Или, например, амортизация актива начисляется исходя из срока его полезного использования, допуская, что актив будет использован, пока Товарищество функционирует.

Руководство Товарищества считает, что будущие потоки денежных средств от операционной деятельности будут достаточными для выполнения обязательств Товарищества, и Товарищество сможет непрерывно продолжать свою деятельность. Ломбард осуществляет предпринимательскую деятельность с 2020 года и не имеет намерения в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности. Начисление доходов происходит по кассовому методу, в момент фактической оплаты. Доход признается при получении экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода. Расходы признаются в Отчете о прибылях и убытках на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода (концепция соотнесения).

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания: Товарищество в значительной степени уверено, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена); Объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена. Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Товарищества.

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему.

Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности.

Товарищество может вносить изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

Элементами финансовой отчетности Товарищества, связанными с оценкой его финансового положения, являются активы, обязательства и капитал.

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные.

В отчете о финансовом положении Ломбарда представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и долгосрочные.

Актив является текущим, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;

Обязательство является текущим, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- у Ломбарда отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

Финансовые активы.

Финансовые активы - часть активов Ломбарда, представляющая собой финансовые ресурсы: денежные средства. Финансовые активы включают кассовую наличность, депозиты в банках, краткосрочные финансовые инвестиции, обязательства других предприятий и организаций за предоставленные услуги.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают денежные средства в кассе, денежные средства на банковских счетах Ломбарда. Раскрытие движения денежных средств Ломбард производит с использованием прямого метода.

Дебиторская задолженность.

Сомнительными признаются требования, не удовлетворенные в срок, установленный договорами.

Резерв по сомнительным требованиям создается, если существуют доказательства или имеются свидетельства того, что Ломбард не сможет получить причитающуюся ему сумму в установленный договором срок.

Безнадежными признаются требования, по которым имеются доказательства того, что Ломбард никогда не получит причитающуюся ему сумму. Безнадежные требования учитываются в прибыли (убытке) в периоде признания.

Основанием для списания дебиторской задолженности с баланса компании является

истечение 3-летнего срока исковой давности (статья 178 Гражданского кодекса).

Товарно-материальные запасы.

Запасы признаются в балансе только тогда, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод от их использования..

Аналитический учет движения товарно-материальных запасов ведется по количественно-суммовому методу в разрезе структурных подразделений по материально-ответственным лицам.

Основные средства.

Ломбард применяет модель учета по первоначальной стоимости основных средств, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Использование основных средств необходимо для получения выгод.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, увеличивают балансовую стоимость, если ломбард с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Амортизация начисляется на основе равномерного прямолинейного метода списания стоимости, исходя из срока полезного использования по каждой группе активов.

Срок службы основных средств:

Группы основных средств	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания и сооружения	10-25
Машины и оборудование	5-12
Транспортные средства	5-10
Офисное оборудование, компьютеры и оргтехника	3-8
Прочие основные средства	2-10

Нормы амортизации основных средств устанавливаются исходя из экономически целесообразных сроков их службы, отражающих нормальный срок возмещения стоимости основных средств и соответственно нормы амортизационных отчислений.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы на момент поступления отражаются по себестоимости их приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости (себестоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Вознаграждение работникам.

Согласно Положению об оплате труда и материальном стимулировании работников Ломбарда работник имеет право на получение краткосрочного вознаграждения в виде заработной платы, премий, краткосрочных оплачиваемых absences на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемые дни по болезни), компенсаций и гарантий, предусмотренных Трудовым кодексом и законодательством Республики Казахстан

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному, медицинскому страхованию и социальному налогу.

Ломбард уплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с Налоговым кодексом.

Ломбард уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления, взносы по медицинскому страхованию в Государственный фонд социального страхования.

Ломбард уплачивает установленные законом обязательные пенсионные взносы работодателя.

Ломбард удерживает 10% из заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается по первоначальной стоимости и оценивается суммой денежных средств, необходимых для оплаты долга, образованного в результате совершения различных сделок. Кредиторская задолженность числится с момента ее образования и до момента ее погашения.

Списание кредиторской задолженности производится по истечении сроков исковой давности в соответствии с положениями Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Аренда.

Ломбард вправе заключать договоры аренды имущества как финансируемой, так и операционной (текущей). Бухгалтерский учет аренды в качестве арендатора или арендодателя ведется в соответствии с МСФО МСБ «Аренда».

Налог на прибыль (корпоративный подоходный налог).

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих налогов к уплате и отсроченного налога.

Текущий налог к уплате основан на сумме налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку она исключает статьи доходов или расходов, которые облагаются налогом или подлежат вычету в другие годы и, кроме того, исключает статьи, которые никогда не облагаются налогом и не подлежат вычету. Обязательство Ломбарда по текущему налогу рассчитывается с использованием налоговых ставок, предусмотренных Налоговым кодексом и которые действуют на дату составления финансовой отчетности.

Текущие и отсроченные налоги признаются как расходы или доходы в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, отнесенным непосредственно на собственный капитал, когда налог признается непосредственно в собственном капитале.

Уставный капитал.

Взносы в уставный капитал Ломбард учитываются по справедливой стоимости полученного возмещения.

Уставный капитал Ломбарда формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Финансовая отчетность Ломбарда за 2023 год, подписана директором и утверждена Решением участника за № 31 от 15 апреля 2024 года.

Финансовая отчетность включает в себя:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о прибылях и убытках.
3. Отчет о движении денежных средств.
4. Отчет об изменениях в капитале.
5. Пояснительная записка.

Информация об активах и обязательствах .

Краткосрочные активы

Денежные средства по состоянию на 31.12.2023 года составляют 42 816 630,87 тенге.

Текущие счета открыты в АО «Казпочта» БИК KPSTKZKA р/с KZ11563T350000097486

Остаток денежных средств

(тыс. тг)

	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Наличные средства в кассе (тыс.тенге)	32951	42791
Денежные средства на текущих банковских счетах (тыс.тенге)	16	26
Денежные средства по прочим банковских счетах (тенге)	0	
Итого денежные средства (тыс.тенге)	32967	42817

Краткосрочная дебиторская задолженность

(тыс. тг)

	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Дебиторская задолженность (тыс.тенге)	2025	71

Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс. тг)

	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости - (тыс.тенге)	94676	84492

Запасы. Запасы приходятся по себестоимости приобретения. Наличие запасов на 31.12.2023 года – 0 тенге.

Прочие краткосрочные активы – 0 тенге

Долгосрочные активы.

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

Нематериальные активы: нематериальных активов на балансе ТОО нет.

Основные средства. Сальдо на 31.12.2023 года балансовой стоимости- 0 тенге(аренда)

Товарищество заключило договоры аренды имущества операционной (текущей).

Бухгалтерский учет аренды в качестве арендатора «Аренда». Доходы и расходы по договорам текущей аренды признаются в отчете о совокупном доходе за период.

Активы
(тыс. тг)

	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Итого активы (тыс.тенге)	129668	127380

Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам.
(тыс. тг)

	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Кредиторская задолженность (тыс.тенге)	759	838

Краткосрочная задолженность по оплате труда – 0тенге.

Долгосрочные финансовые обязательства -0 тенге

Долгосрочные вознаграждения к выплате – 0 тенге.

Отложенное налоговое обязательство

(тыс. тг)

	Сальдо на 31.12.2022г.	Сальдо на 31.12.2023г.
Отложенное налоговое обязательство по КІПН (тыс.тенге)	10943	9541

Обязательства
(тыс. тг)

	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Итого обязательства (тыс.тенге)	12823	10409

Нераспределенная прибыль/ убытки

(тыс. тг)

	2022год	2023 год
Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток)	46845	46971
В том числе:		
Прибыль отчетного периода	37657	37783
Предыдущих лет	9188	9188

Уставной капитал
(тыс. тг)

	2022год	2023 год
Уставной капитал (тыс.тенге)	70000	70000

(тыс. тг)

	2022год	2023 год
Итого капитал (тыс.тенге)	116845	116971

(тыс. тг)

	2022год	2023 год
Итого капитал и обязательства	129668	127380

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год отражаются в Отчете о прибылях и убытках .

За 2023год ТОО получило прибыль в размере 47707 (тыс.тенге.)

Налог на прибыль (КПН), согласно декларации по КПН (форма 100.00), за 2023 год составил 9541 (тыс.тенге)

Чистая прибыль после налогообложения за 2023 год составила 38166(тыс.тенге)

Информация о движении денежных потоков .

При составлении отчета о движении денежных средств применяется прямой метод.

Товариществом за 2023 год было получено денежных средств:

от операционной деятельности - 1368143(тыс.)тенге;

от инвестиционной деятельности (поступление от реализации фиксированных и финансовых активов) - 0тенге;

от финансовой деятельности – 0(тыс.) тенге. Дополнительно оплаченный капитал(взнос учредителя).

Итого поступления денежных средств за 2023 год составили - 1368143 (тыс.)тенге.

За 2023 год выбыло денежных средств:

от операционной деятельности - 1309691тенге;

от инвестиционной деятельности - 0 тенге;

от финансовой деятельности (погашение кредита) - 0тенге.

от финансовой деятельности – 0(тыс.) тенге. Изъятый капитал (взнос учредителя).

КПН уплаченный-10943 (тыс.) тенге.

Дивиденды уплаченные-37659(тыс.) тенге

Итого выбыло денежных средств за 2023год – 1358293(тыс.) тенге.

Остаток денежных средств на начало года -32967 (тыс.)тенге

Чистое движение денежных средств за 2023г – 9850(тыс.)тенге

Остаток денежных средств на конец 2023года составил -42817 (тыс.)тенге.

