ТОО «Delux-Lombard»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Нур-Султан

Оглавление:

		Стр.
1.	**Бухгалтерский баланс (Приложение 1 к Правилам представления финансовой отчетности финансовыми организациями) по состоянию на 31 декабря 2023 года ……..**	**3**
2.	**Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе (Приложение 2 к Правилам представления финансовой отчетности финансовыми организациями) по состоянию на 31 декабря 2023 года……**	**4**
3.	**Отчет о движении денежных средств (Приложение 3 к Правилам представления финансовой отчетности финансовыми организациями) по состоянию на 31 декабря 2023 года ……**	**5**
4.	**Отчет об изменениях в капитале (Приложение 4 к Правилам представления финансовой отчетности финансовыми организациями) по состоянию на 31 декабря 2023 года ……**	**6**
5.	**Пояснительная записка к финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года ……**	**7**

Приложение 1
к Правилам представления финансовой
отчетности финансовыми организациями

Консолидированный Бухгалтерский баланс
ТОО "Delux-Lombard"

Индекс формы административных данных: Ф1.
Периодичность: ежегодная
Отчетный период: **по состоянию на «31» декабря 2023 года.**

Форма
(в тысячах тенге)

Наименование статей	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3
Активы		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	26 588	36 991
в том числе:		
наличные деньги в кассе	26 574	36 896
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	14	95
Дебиторская задолженность	0	0
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	43 908	38 409
Запасы	761	2 799
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	122	195
Прочие активы	0	0
Итого активы	**71 379**	**78 394**
Капитал и обязательства		
Обязательства		
Займы полученные	0	0
Кредиторская задолженность	3 317	4 890
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	0	78
Прочие обязательства	0	0
Итого обязательства	**3 317**	**4 968**
Собственный капитал		
Уставный капитал (взносы учредителей)	70 200	70 200
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-2 138	3 226
в том числе:		
предыдущих лет	3 226	-6 129
отчетного периода	-5 364	9 355
Итого капитал	**68 062**	**73 426**
Итого капитал и обязательства	**71 379**	**78 394**

Наименование: **ТОО "Delux-Lombard"**

Адрес: **Республика Казахстан, Нур-Султан, Косшыгулулы 14 НП-4**

Телефон **8 778 320 31 31**

Адрес электронной почты arnur_znk@mail.ru

Исполнитель **Рахметуллин Арнур Аянұлы** *8 778 320 31 31*

Главный бухгалтер Не предусмотрен 25 февраля 2024 г.

Директор **Рахметуллин Арнур Аянұлы**

Приложение 2
к Правилам представления финансовой
отчетности финансовыми организациями

Консолидированный Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе
ТОО "Delux-Lombard"

Индекс формы административных данных: Ф2.
Периодичность: ежегодная.
Отчетный период: **по состоянию на «31» декабря 2023 года.**

Форма
(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения	44 435	41 706
- по займам, предоставленным клиентам	44 435	41 706
Прочие доходы	8 660	4 252
Административные и операционные расходы	57 888	36 603
- расходы на оплату труда и командировочные	4 808	7 941
- амортизационные отчисления и износ	34	34
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	1 330	887
- прочие расходы	51 716	27 741
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	-4 793	9 355
Расходы по подоходному налогу	571	0
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	-5 364	9 355
Чистая прибыль/чистый убыток	-5 364	9 355

Наименование: **ТОО "Delux-Lombard"**

Адрес: **Республика Казахстан, Нур-Султан, Косшыгулулы 14 НП-4**

Телефон **8 778 320 31 31**

Адрес электронной почты arnur_znk@mail.ru

Исполнитель **Рахметуллин Арнур Аянұлы** *8 778 320 31 31*

Главный бухгалтер Не предусмотрен 25 февраля 2024 г.

Директор **Рахметуллин Арнур Аянұлы**

Приложение 3
к Правилам представления финансовой
отчетности финансовыми организациями

Консолидированный Отчет о движении денежных средств
ТОО "Delux-Lombard"

Индекс формы административных данных: ФЗ.
Периодичность: ежегодная.
Отчетный период: **по состоянию на «31» декабря 2023 года.**

Форма
(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Займы клиентам	314 408	323 844
Прочие поступления	64 090	70 993
Займы, предоставленные клиентам	-342 114	-346 297
Заработная плата и расходы на персонал	-4 808	-6 650
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	-2 237	-2 259
Прочие выплаты	-39 171	-20 805
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-9 832	18 826
Корпоративный подоходный налог	-571	
Итого денежных средств от операционной деятельности	**-10 403**	**18 826**
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**36 991**	**18 165**
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец годы	**26 588**	**36 991**

Наименование: **ТОО "Delux-Lombard"**

Адрес: **Республика Казахстан, Нур-Султан, Косшыгулулы 14 НП-4**

Телефон **8 778 320 31 31**

Адрес электронной почты arnur_znk@mail.ru

Исполнитель **Рахметуллин Арнур Аянулы** *8 778 320 31 31*

Главный бухгалтер Не предусмотрен 25 февраля 2024 г.

Директор **Рахметуллин Арнур Аянулы**

Приложение 4
к Правилам представления финансовой
отчетности финансовыми организациями

Консолидированный Отчет об изменениях в капитале ТОО "Delux-Lombard"

Индекс формы административных данных: Ф4.
Периодичность: ежегодная.
Отчетный период: **по состоянию на «31» декабря 2023 года.**

Форма

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Курсовая разница	Резервы (провизии) на общебанковские риски	Резервный капитал	Резервы переоценки ОС	Резервы по ФА, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
На конец предыдущего отчетного года	70 200	0	0	0	0	0	0	0	3 226	73 426	-	**73 426**
Изменения в учетной политике (взносы собственников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	**0**
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	**0**
Общий совокупный доход/убыток за период	0	0	0	0	0	0	0	0	-5 364	-5 364	-	**9 355**
Остаток на отчетную дату	**70 200**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-2 138**	**68 062**	**-**	**68 062**

Наименование: **ТОО "Delux-Lombard"**

Адрес: **Республика Казахстан, Нур-Султан, Косшыгулулы 14 НП-4**

Телефон **8 778 320 31 31**

Адрес электронной почты arnur_znk@mail.ru

Исполнитель **Рахметуллин Арнур Аянұлы** *8 778 320 31 31*

Главный бухгалтер Не предусмотрен 25 февраля 2024 г.

Директор **Рахметуллин Арнур Аянұлы**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ Товарищества с ограниченной ответственностью «Delux-Lombard» за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

1. Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Delux-Lombard» является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность в соответствии **с Уставом.**

Организационно-правовая форма **Товарищество с ограниченной ответственностью**

Наименование на русском	**ТОО "DELUX-LOMBARD"**
Наименование на казахском	**"DELUX-LOMBARD" ЖШС**
БИН	**150940022101**
РНН	**620200497698**
ОКПО	**53037500**
Вид деятельности	**Деятельность ломбардов ОКЭД: 64921**
Дата государственной регистрации	**28.09.2015**
Статус юридического лица	**Зарегистрирован**
Субъект предпринимательства	**Малое предпринимательство**
ФИО Генерального директора	**Рахметуллин Арнұр Аянұлы**

Юридический адрес**: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, район Сарыарка, ул. Шәймерден Қосшығұлұлы, 14, 4**

Номер договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием **№ 2474-0100-953 от 20 июля 2020 г.**

Основной деятельностью ТОО «Delux-Lombard» и его филиала (вместе – «Группа») является осуществление микрофинансовой деятельности – Деятельность ломбарда.

Право на осуществление микрофинансовой деятельности выдано **Управлением региональных представителей в г. Нур-Султан Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.**
Лицензия АРРФР на осуществление микрофинансовой деятельности. Номер лицензии: 01.21.0008.Л. Дата выдачи: 19.02.2021года

Положения о филиалах и представительствах, утвержденная Генеральным директором Товарищества с ограниченной ответственностью “Delux-Lombard” от «06» сентября 2020 г. № 12, общим собранием Учредителей (Участников) протокол №1 от 15.09.2020г. на основании Устава Товарищества.
Филиал является обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения последнего, осуществляющего функции Товарищества в пределах, предоставленных ему, осуществляющим защиту интересов Товарищества, в том числе и функции представительства.

Филиал не является юридическим лицом и действует на основании положения, утвержденного Товариществом
Наименование филиала на государственном языке:

Полное наименование **"Delux-Lombard" жауапкерлігі шектеулі серіктестігі филиалы**
Сокращенное наименование **"Delux-Lombard" ЖШС филиалы**
На русском языке:
Полное наименование **филиал товарищества с ограниченной ответственностью "Delux-Lombard"**
Сокращенное наименование **филиал ТОО "Delux-Lombard"**
Место нахождения (юридический адрес) филиала: **Республика Казахстан, 070619, Восточно-Казахстанская область, г. Шар, ул. Тауелсиздик 120, кв. 5**

В настоящую отчетность включена отчетность ТОО «Delux-Lombard» с учетом структурного подразделения (филиал в г. Шар)

Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря.
Ответственным лицом Группы за составление финансовой отчетности является Генеральный директор — **Рахметуллин Арнұр Аянұлы**

Группа ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

В соответствии с Уставом Товарищества Группа осуществляет следующий вид деятельности: Деятельность ломбардов (ОКЭД 64921)
Товарищество с 2015 года осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.
Настоящая финансовая отчетность представляет собой финансовые результаты деятельности Товарищества за год, заканчивающийся на 31 декабря 2023 года и его финансовое положение на указанную дату.

Настоящая финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством ТОО 26 февраля 2021 года.

2. Основа оценки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Группа не смогла бы продолжить свою финанасово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности. Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, а все суммы округлены до целых значений.

3. Функциональная валюта и валюта представлени отчетности .
Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее - «тенге»), и эта же валюта является функциональной для ТОО, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность.
Все числовые показатели, представленные в тенге, если не указано иное, округлены до ближайшей тысячи.

4. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений.
Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.
Основные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.
Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

5. Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок.
Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от Руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений на историческом опыте и различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Ниже рассматриваются основные допущения, касающиеся будущих и прочих основных источников неопределенности оценки на дату консолидированного бухгалтерского баланса, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

Сроки полезной службы нематериальных активов
Группа рассматривает сроки полезной службы НМА на конец каждого финансового года. Оценка срока полезного использования зависят от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения ПО и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы НМА отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной консолидированной финансовой отчетности.

Это также способность актива быть самостоятельным объектом сделок, а также возможность компании точно определить приходящиеся именно на данный актив будущие экономические выгоды.
Контролируемость актива
Контролируемость НМА означает, что компания имеет право на получение будущих экономических выгод от данного актива и возможность ограничения доступа других лиц к данным выгодам.
НМА начинает амортизироваться с момента, когда актив становится доступным для использования. Применяемый метод амортизации должен отражать характер потребления предприятием будущих экономических выгод от актива. Возможны следующие методы: прямолинейный; метод уменьшающегося остатка; метод единиц продукции. Если указанный характер потребления нельзя надежно определить, - используется прямолинейный метод.

6. Учет денежных средств и их эквивалентов

Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».
К **денежным средствам** относятся денежные средства в кассе и на банковских депозитах до востребования.
Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко конвертировать в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости. *Под краткосрочным подразумевается* период в три месяца с момента приобретения инвестиции, оставшийся до ее погашения.

Отчет о движении денежных средств является перечнем денежных поступлений и выплат, которые позволяют согласовать входящий и исходящий остатки денежных средств и их эквивалентов на балансе, что позволяет оценить изменения чистых активов компании, ее финансовой структуры, а также способность компании влиять на объемы (и сроки) денежных потоков.

Потоки денежных средств – притоки (поступления) и оттоки (выплаты) денежных средств и их эквивалентов.
Операционная деятельность – основная приносящая выручку деятельность компании и прочие виды деятельности, не отнесенные к инвестиционной или финансовой деятельности.