

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2020 г.
Товарищество с ограниченной ответственностью «Жайлы Ломбард»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Организационная структура и деятельность

Полное наименование

На государственном языке: "Жайлы Ломбард" ЖШС (до 13 мая 2021 года Ломбард Народный КЗ)

На русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью «Жайлы Ломбард»

Местонахождение юридического лица: Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Темиртау, 6 мкр., дом № 14

Орган государственных доходов: УГД по г. Темиртау.

БИН 140540017674; Код ОКЭД 64921 – Ломбардная деятельность

Товарищество не является плательщиком налога на добавленную стоимость

Участниками Товарищества по состоянию на 31.12.2020 г. являются физические лица.

В соответствии с изменениями в законе «О микрофинансовой деятельности» Товарищество прошло

учетную регистрацию Управлением региональных представителей в г. Караганда Агентства

Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков и включено в реестр

микрофинансовых организаций за № 09.Л.20.093 от 27.07.2020 г.

Название Товарищества ТОО «Ломбард НародныйКЗ» изменено на «Жайлы Ломбард» (13 мая 2021 года).

Уставный капитал увеличен до 5 000 000 (Пять миллионов) тенге.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»), и эта же валюта является функциональной валютой для Товарищества и в ней представлена данная финансовая отчетность.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно.

Финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты

К непроизводным финансовым инструментам относятся торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, задолженность по кредитам и займам, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат. Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки, за минусом убытка от обесценения.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе, на расчетном счете.

Основные средства

Признание и оценка

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В фактическую стоимость активов, возведенных собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия объекта основных средств признаются в чистом виде в статье «прочие доходы» в составе прибыли и убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств, признаются в балансовой стоимости этого объекта в случае, если вероятность того, что Товарищество получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части объекта перестает признаваться. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

Затраты на капитальный ремонт арендованных основных средств капитализируются и, признаются в составе основных средств как «капитализация арендованного основного средства по объектно»

Амортизация

Каждый объект основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период. Земельные участки не амортизируются.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в текущем и сравнительном периодах:

- Установки и оборудование 3-5 года
- Прочее 2-5 лет

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств повторно анализируются на отчетную дату.

Нематериальные активы

Признание и оценка

Нематериальные активы, имеющие конечный срок полезного использования, приобретенные Товариществом, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Нематериальные активы, приобретенные Товариществом и имеющие конечный срок полезного использования, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы не имеют ликвидационной стоимости.

Нематериальные активы, не имеющие конечный срок полезного использования, приобретенные Товариществом, отражаются по фактической стоимости, и не подлежат амортизации. Полная стоимость таких НМА списывается в момент фактического выбытия.

Последующие затраты

Последующие затраты капитализируются в стоимости конкретного актива только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, заключенные в данном активе. Все прочие затраты признаются в составе прибыли или убытка за период по мере возникновения.

Амортизация

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются с момента их готовности к использованию и признаются в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов, представляющие собой программное обеспечение и торговые марки, составляют 2-5 лет.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе средневзвешенного метода и в нее включаются затраты на приобретение, производство или конверсионные затраты и прочие затраты, связанные с доставкой запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

Доходы

Величина дохода от реализации товаров, работ, услуг оценивается по текущей стоимости полученного, или подлежащего получению возмещения. Доход признается в тот момент, когда значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, понесенные затраты можно надежно оценить и сумма дохода может быть измерена с высокой степенью надежности.

Момент передачи рисков и выгоды варьируется в зависимости от конкретных условий договора. При выполнении работ передача рисков и выгод происходит в момент подписания акта выполненных работ, услуг. При получении доходов по выдаче займов в момент начисления вознаграждения.

Расходы

Текущими расходами признаются расходы, связанные с получением дохода.

1. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

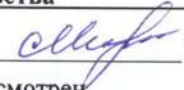
По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства включали следующее: Тыс.тенге

Приложение 17
к Правилам представления финансовой
отчетности финансовыми организациями
и организациями, осуществляющими
микрофинансовую деятельность

Бухгалтерский баланс (международные стандарты финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса)
ТОО «Жайлы Ломбард» (до 13 мая 2021 г. ТОО Ломбард Народный КЗ)
 (наименование организации)
 Отчетный период: на 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	382	847
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	273	841
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	109	6
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	0	0
Комиссионные вознаграждения	6	0	41
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	14 635	11 257
Инвестиционное имущество	10	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	11	0	0
Запасы	12	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	13	36	92
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	14	281	474
Текущий налоговый актив	15	0	0
Отложенный налоговый актив	16	0	0
Прочие активы	17	0	0
Итого активы	18	15 334	12 711
Обязательства			
Займы полученные	19	0	0
Кредиторская задолженность	20	10 251	11 582
Резервы	21	0	0
Субординированный долг	22	0	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в	23	63	51
Отложенное налоговое обязательство	24	0	0
Обязательства по финансовой аренде	25	0	0
Прочие обязательства	26	0	0
Итого обязательства	27	10 314	11 633
Собственный капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	28	5 020	20
Изъятый капитал (взносы учредителей)	29	0	0
Резервный капитал	30	0	0
Прочие резервы	31	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32	0	1 058
в том числе:			
предыдущих лет	32.1	1 058	1 058
отчетного периода	32.2	0	0
Итого капитал	33	5 020	1 078
Итого капитал и обязательства	34	15 334	12 711

Директор Мельничук В.В.  (подпись)

Главный бухгалтер не предусмотрен



Наименование ТОО "Жайлы Ломбард" (до 13 мая 2021 г. "Ломбард Народный КЗ")
 Вид деятельности деятельность ломбарда
 Среднегодовая численность работников 6
 Юридический адрес, БИН Республика Казахстан, Карагандинская область, г.Темиртау, 6 мкр., дом № 14
БИН 140540017674

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
2020 г

Показатели	Код строк и	тыс. тенге	
		За отчетный период 2020 г	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего в том числе:	10	5 169	12 261
реализация товаров	11	5 169	12 261
предоставление услуг	12	-	-
авансы полученные	13	-	0
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	-	0
2. Выбытие денежных средств, всего в том числе:	20	14 002	12 336
платежи поставщикам за товары и услуги	21	4 580	7 886
авансы выданные	22	-	0
выплаты по заработной плате	23	3 996	3 854
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	90	86
другие платежи в бюджет	26	176	510
прочие выплаты	27	5 160	0
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр.010-стр 020)	30	-8 833	-75
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего в том числе:	40	105 323	123 542
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	100 390	120 389
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	4 933	3 153
2. Выбытие денежных средств, всего в том числе:	50	101 955	124 330
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	101 955	124 330
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр040-стр050)	60	3 368	-788
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего в том числе:	70	5 000	13466385
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	0
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	5 000	13 466
2. Выбытие денежных средств, всего в том числе:	80	0	12 215
погашение займов	81	-	0
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	12 215
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	5000	1252
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр030+/--стр.060 +/- стр. 090)	100	-465	388
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	847	459
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	382	847

Руководитель Мельничук ВВ

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, отчество)



Наименование ТОО "Жайлы Ломбард" (до 13 мая 2021 г. "ТОО Ломбард Народный КЗ")

Вид деятельности

Ломбардная деятельность

Среднегодовая численность работников

9

Юридический адрес, БИН

Республика Казахстан, Карагандинская область,
г.Темиртау, 6 мкр., дом № 14 БИН 140540017674

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2020 г.

тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	20	-	1 058	1 078	-	1 078
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	20	-	1 058	1 078	-	1 078
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	-1 058	-1 058	-	-1 058
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	-1 058	-1 058	-	-1 058
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	090	5 000	-	-	5 000	-	5 000
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	5 020	-	-	5 020	-	5 020
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	20	-	1 058	1 078	-	1 078
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	20	-	1 058	1 078	-	1 078
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	-1 058	-1 058	-	-1 058
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	-1 058	-1 058	-	-1 058
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	20	-	-	20	-	20

Директор Мельничук В.В.  (подпись)

Главный бухгалтер не предусмотрен

