

Бухгалтерский баланс

ТОО Ломбард Аквилон
Отчетный период 01.01.2021г

Форма
(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	11 737	3 665
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	11 720	3 665
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	17	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	2	0	0
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	0	0
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резервов на обесценение)	4	0	0
Производные финансовые инструменты	5	0	0
Страховые премии к получению (за вычетом резервов на обесценение)	6	0	0
Дебиторская задолженность	7	103	0
Комиссионные вознаграждения	8	0	0
Операция «обратное РЕПО»	9	0	0
Аффинированные драгоценные металлы	10	0	0
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	11	0	0
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	12	0	0
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	13	19 180	33 972
Инвестиционное имущество	14	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	15	0	0
Запасы	16	1 730	0
Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи	17	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	18	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	19	0	0
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	20	0	0
Расходы будущих периодов	21	0	0
Текущий налоговый актив	22	0	0
Отложенный налоговый актив	23	0	0
Прочие активы	24	0	0

Итого активы	25	32 750	37 637
Обязательства			
Вклады привлеченные	26	0	0
Производные финансовые инструменты	27	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	0	0
Операция «РЕПО»	29	0	0
Займы полученные	30	0	0
Кредиторская задолженность	31	71	34 262
Резервы	32	0	0
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	33	0	0
Субординированный долг	34	0	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	35	363	0
Отложенное налоговое обязательство	36	0	0
Обязательства по аренде	37	0	0
Расчеты с перестраховщиками	38	0	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	39	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	0	0
Оценочные обязательства	41	0	0
Прочие обязательства	42	0	728
Итого обязательства	43	434	34 990
Собственный капитал			
Уставный капитал	44	30 000	0
в том числе:			
простые акции	44.1	0	0
привилегированные акции	44.2	0	0
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	45	0	0
Изъятый капитал	46	0	0
Резервный капитал	47	0	0
Резерв переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48	0	0
Резерв обесценения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49	0	0
Прочие резервы	50	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	51	2 316	2 647
в том числе:			
предыдущих лет	51.1	2 316	211
отчетного периода	52.2	0	2436
Итого капитал	53	32 316	2 647
Итого капитал и обязательства	54	32 750	37 637

Директор Петрухина О.Г.



Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе

ТОО Ломбард Аквилон

Отчетный период 01.01.2021г

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	1 201	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	1 229	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	(28)	-
Доходы от финансирования	040	14 191	12 176
Прочие доходы	050	-	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	14 493	9 131
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	-	-
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)	110	(330)	3 045
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	(330)	3 045
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	609
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	(330)	2 436
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	(330)	2 436
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	(330)	2 436

Директор Петрухина О.Г.



Отчет о движении денежных средств
ТОО Ломбард Аквилон
Отчетный период 01.01.2021г

в тысячах тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010	242 765	3 665
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011	-	-
прочая выручка	012	-	-
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013	-	-
поступления по договорам страхования	014	-	-
полученные вознаграждения	015	-	-
прочие поступления	016	242 765	3 665
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	020	234 694	-
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	2 595	-
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022	-	-
выплаты по оплате труда	023	3 650	-
выплата вознаграждения	024	476	-
выплаты по договорам страхования	025	-	-
подоходный налог и другие платежи в бюджет	026	-	-
прочие выплаты	027	227 973	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 – строка 020)	030	8 071	3 665
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 052)	040	-	-
в том числе:			
реализация основных средств	041	-	-
реализация нематериальных активов	042	-	-
реализация других долгосрочных активов	043	-	-
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044	-	-
реализация долговых инструментов других организаций	045	-	-
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046	-	-
изъятие денежных вкладов	047	-	-
реализация прочих финансовых активов	048	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	049	-	-
полученные дивиденды	050	-	-
полученные вознаграждения	051	-	-
прочие поступления	052	-	-

в тысячах тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 073)	060	-	-
в том числе:			
приобретение основных средств	061	-	-
приобретение нематериальных активов	062	-	-
приобретение других долгосрочных активов	063	-	-
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064	-	-
приобретение долговых инструментов других организаций	065	-	-
приобретение контроля над дочерними организациями	066	-	-

размещение денежных вкладов	067	-	-
выплата вознаграждения	068	-	-
приобретение прочих финансовых активов	069	-	-
предоставление займов	070	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	071	-	-
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	072	-	-
прочие выплаты	073	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 – строка 060)	080	-	-

III. Движение денежных средств от финансовой деятельности

1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090	-	-
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091	-	-
получение займов	092	-	-
полученные вознаграждения	093	-	-
прочие поступления	094	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	-	-
в том числе:			
погашение займов	101	-	-
выплата вознаграждения	102	-	-
выплата дивидендов	103	-	-
выплаты собственникам по акциям организации	104	-	-
прочие выбытия	105	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 – строка 100)	110	-	-
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120	-	-
5. Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	130	-	-
6. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110 +/- строка 120 +/- строка 130)	140	8 071	3 665
7. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	150	3 665	-
8. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	160	11 737	3 665

Директор



Петрухина О.Г.

Отчет об изменениях в капитале
 ТОО Ломбард Аквилон
 Отчетный период 01.01.2021г

Форма
 в тысячах тенге

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников						Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сальдо на 1 января предыдущего года	010	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение в учетной политике	011	-	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (строка 010+/-строка 011)	100	-	-	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход, всего(строка 210 + строка 220):	200	-	-	-	-	2 647	-	-	2 647
Прибыль (убыток) за год	210	-	-	-	-	2 647	-	-	2 647
Прочий совокупный доход, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	221	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долеговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	222	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников						в тысячах тенге	
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал	Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	223	-	-	-	-	-	-	-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224	-	-	-	-	-	-	-	-
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225	-	-	-	-	-	-	-	-
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	226	-	-	-	-	-	-	-	-
хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227	-	-	-	-	-	-	-	-
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	228	-	-	-	-	-	-	-	-
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	229	-	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):	300	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Вознаграждения работников акциями:	310	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	-
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	311	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	315	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие распределения в пользу собственников	316	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции с собственниками	317	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	318	-	-	-	-	-	-	-	-

Прочие операции	319	-	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300 + строка 319)	400	-	-	-	-	2 647	-	-	2 647
Изменение в учетной политике	401	-	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	-
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	711	30 000	-	-	-	-	-	-	30 000
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	713	-	-	-	-	-	-	-	-

в тысячах тенге

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников						Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	715	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие распределения в пользу собственников	716	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции с собственниками	717	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции	719	-	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700 + строка 719)	800	30 000	-	-	-	2 316	-	-	32 316

Директор

Петрухина О.Г.



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организационная структура и деятельность

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью Ломбард Аквилон
На русском языке: ТОО Ломбард Аквилон
Местонахождение юридического лица: РК, г.Петропавловск, ул. Н. Назарбаева 223
БИН 160240014008
Код ОКЭД 64921

Основные виды деятельности (согласно Устава):

Предметом деятельности Товарищества является деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, установленном законодательством Республики Казахстан.

Участником Товарищества по состоянию на 31 декабря 2020 года являлся Десятова Е.Ю., являющийся гражданином Республики Казахстан.

Учредитель является конечной контролирующей стороной для Товарищества, который правомочен направлять деятельность Товарищества по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Подробная информация об операциях между связанными сторонами представлена в Приложении 19.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Товарищества подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение Товарищества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих 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.

По мнению руководства, в процессе применения положений учетной политики важных суждений или значительных сфер, требующих оценки неопределенности, не наблюдалось.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в Примечаниях 3(а) ... 3(к). Эти положения учетной политики применялись последовательно.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональные валюты Товарищества по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

(б) 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 и банковские депозиты до востребования.

Принципы учета финансовых доходов и расходов рассматриваются в Примечании 3 (и).

(в) Основные средства

(i) 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, и 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.

(ii) 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.

(iii) 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 были следующими:

- Здания и сооружения 30 лет
- Установки и оборудование 5 ... 15 лет
- Транспортные средства 8 лет
- Прочее 5 ... 10 лет

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость

основных средств повторно анализируются на отчетную дату.

(г) Нематериальные активы

(i) 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.

(ii) 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.

(iii) 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 5-7 лет.

(д) 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. Применительно к запасам собственного производства и объектам незавершенного производства, в фактическую себестоимость также включается соответствующая доля накладных расходов, рассчитываемая исходя из стандартного объема производства при нормальной загрузке производственных мощностей предприятия.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

(е) Обесценение

(i) Финансовые активы

Финансовый актив оценивается на каждую отчетную дату для выявления существования

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Аквилон»
Пояснения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

объективного свидетельства его обесценения. Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, что одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Товарищества, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его возмещаемой величины. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвилла, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

(ж) Доход

- Вознаграждение по выданным микрокредитам;
- доход от реализации залогового имущества.

Реализация товаров

Величина дохода от реализации товаров оценивается по справедливой стоимости полученного, или подлежащего получению возмещения, за вычетом прибыли и льгот, торговых скидок и скидок при продаже большого количества товара. 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 и потенциальные возвраты товаров можно надежно оценить, и прекращено участие в управлении проданными товарами и сумма дохода может быть измерена с высокой степенью надежности.

Момент передачи рисков и выгоды варьируется в зависимости от конкретных условий договора продажи. При продаже товара передача рисков и выгод обычно происходит в момент поступления продукции на склад покупателя.

(з) Прочие расходы

Арендные платежи

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот признается в качестве неотъемлемой части общих расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(и) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются доходы в виде вознаграждения по инвестированным средствам. Доход в виде вознаграждения признается в момент его возникновения в составе прибылей и убытков за период в сумме, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

В состав финансовых расходов включаются расходы по выплате вознаграждения по кредитам и займам и признанные убытки от обесценения финансовых активов. Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(к) Расход по подоходному налогу

Расход по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расход по подоходному налогу отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала, в таком случае он также признается в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы. Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отсроченный налог не признается для временных разниц при первоначальном признании активов или обязательств, которое не имеет эффекта ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную

дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(л) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2020 года и их требования не учитывались при подготовке данной финансовой отчетности. Среди данных стандартов и разъяснений нет каких-либо стандартов, которые могут оказать потенциальное влияние на деятельность Товарищества. Товарищество планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

(а) Обзор

В результате использования финансовых инструментов Товарищество подвержено следующим рискам:

- кредитному риску
- риску ликвидности
- рыночному риску

В данном примечании представлена информация о подверженности Товарищества каждому из вышеперечисленных рисков, о задачах, политике и процессах по оценке и управлению рисками, а также об управлении капиталом Товарищества.

Руководство несет общую ответственность за создание и надзор за концепцией управления рисками Товарищества.

Политика управления рисками Товарищества создана с целью определения и анализа рисков, с которыми сталкивается Товарищество, установления соответствующих лимитов рисков и средств контроля, мониторинга рисков и соблюдения лимитов. Политика и системы по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе для отражения изменений рыночных условий и деятельности Товарищества. Товарищество нацелено на развитие упорядоченной и конструктивной контрольной среды, в которой все работники понимают свои роли и обязанности, посредством проведения обучения и внедрения стандартов и процедур в области управления.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь Товарищества возникающих, в случае если клиенты или контрагенты по финансовому инструменту не могут выполнить договорные обязательства, и в основном связанные с дебиторской задолженностью клиентов Товарищества.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Аквилон»
Пояснения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Подверженность Товарищества кредитному риску в основном зависит от характерных особенностей каждого конкретного клиента. Все клиенты Товарищества находятся в Казахстане.

При осуществлении мониторинга клиентского кредитного риска, клиенты группируются согласно их кредитным характеристикам, включая: являются ли они физическим или юридическим лицом, их географическое расположение, отраслевая принадлежность, структура по срокам, сроки погашения задолженности и согласно договорам и наличие в прошлом финансовых трудностей. Клиенты, отнесенные к группе «высокого риска», включаются в перечень клиентов, на которых распространяются определенные ограничения, и впоследствии продажи таким клиентам осуществляются на основе предоплаты.

Товарищество не требует залога в отношении его торговой и прочей дебиторской задолженности.

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Товарищество не сможет выполнить своих финансовых обязательств в момент наступления срока их погашения. Подход Товарищества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Товарищества достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок (как в обычных условиях, так и в нестандартных ситуациях), не допуская возникновения неприемлемых убытков или риска ущерба для репутации Товарищества.

Товарищество обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов на период в 30 дней, включая обслуживание финансовых обязательств; при этом потенциальное влияние чрезвычайных обстоятельств, таких как стихийные бедствия, которые не могут быть обоснованно предсказаны, не учитывается.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что изменения рыночных цен, таких как обменные курсы иностранных валют, ставки процента и цены на долевые ценные бумаги, окажут негативное влияние на величину прибыли Товарищества или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в управлении подверженностью Товарищества рыночному риску и контролем за тем, чтобы она находилась в приемлемых пределах, с оптимизацией при этом суммы прибыли на рискованные активы.

Валютный риск

Товарищество не подвергается валютному риску в части закупок, выраженных в валюте, отличной от тенге. Указанные операции, в основном, выражены в долларах США.

Товарищество не хеджирует валютный риск.

В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Товарищество удерживает нетто-позицию, подверженную риску, в приемлемых пределах путем покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо для урегулирования возникающей краткосрочной несбалансированности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Товарищество не имеет каких-либо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

(д) Справедливая стоимость

Руководство Товарищества считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности рассчитывается как приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, дисконтированная по рыночной ставке вознаграждения на отчетную дату.

В отношении торговой дебиторской и кредиторской задолженности со сроком погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег с течением времени является незначительным.

(е) Управление капиталом

Руководство преследует политику обеспечения устойчивой базы капитала, позволяющей поддерживать доверие кредиторов и рынка и обеспечивать будущее развитие бизнеса.

Руководство отслеживает доходность капитала. Руководство стремится поддерживать баланс между возможным увеличением доходов, который можно достичь при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые дает устойчивое положение в части капитала.

Товарищество не меняло подхода в управлении капиталом в течение года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

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

тенге

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2021г.
Денежные средства в кассе	3655023	11719507
Денежные средства на текущих банковских счетах	10401,50	17005,50
Денежные средства на сберегательных счетах		
ИТОГО	3665424,50	11736512,5

Приход и расходование денег отражены в Отчете о движении денег за 2020 год.

6. КРАТКОСРОЧНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наименование дебитора	Сальдо на 31.12.20 г.	Сальдо на 01.01.21 г.
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0	103137
Краткосрочная дебиторская подотчетных лиц	0	0
ИТОГО	0	0

Наиболее существенные дебиторы приведены в таблице ниже:

тенге

Наименование дебитора	Сальдо на 31.12.2020 г.	Сальдо на 01.01.2021 г.
Швецов Игорь Борисович		103137

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Аквилон»
Пояснения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ИТОГО		103137

7. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Движение товарно-материальных запасов приведено в следующей ниже таблице:

тенге

Наименование статей	Товары приобретенные	Материалы		Всего
		всего	в т.ч. ГСМ	
Сальдо на 01.01.20 г.				
Приобретено				
Собственное производство				
Итого поступило	2959233			2959233
Израсходовано				
Реализовано	1229159			1229159
Безвозмездно переданные активы				
Итого выбыло	1229159			1229159
Сальдо на 31.12.21г	1730074			1730074

8. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

тенге

Наименование дебитора	Сальдо на 31.12. __ г.	Сальдо на 01.01. __ г.
Налог на имущество		
Налог на транспорт		
Индивидуальный подоходный налог		
Социальный налог		
Налог на добавленную стоимость		
Корпоративный подоходный налог		
Всего		

9. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

Наименование дебитора	Сальдо на 31.12.20г.	Сальдо на 01.01.21 г.
Займы(микрокредиты) предоставленные	33972000	19180756

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря основные средства включали:

.тенге

Наименование статей	Земля	Здания	Машины и оборудова ние	Транспор тные средства	Прочие основные средства	ИТОГО
1. Первоначальная стоимость:						
Сальдо на 01.01. __ г.						
Приобретено						
Создано собственными силами						
Итого поступило						
Реализовано						
Прочие выбытия						

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Аквилон»
Пояснения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Итого выбыло						
Сальдо на 31.12. __ г.						
2. Амортизация:						
Сальдо на 01.01. __ г.						
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода						
Итого начислено амортизации						
Накопленная амортизация выбывших активов						
Итого уменьшение амортизации						
Сальдо на 31.12. __ г.						
3. Остаточная стоимость:						
Сальдо на 01.01. __ г.						
Сальдо на 31.12. __ г.						

Износ в сумме _____ тенге был включен в состав административных расходов, в сумме _____ тенге – в стоимость затрат на производство (строительно-монтажные работы).

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наименование статей	Итого
1. Первоначальная стоимость:	
Сальдо на 01.01. __ г.	
Приобретено	
Создано собственными силами	
Итого поступило	
Реализовано	
Прочие выбытия	
Итого выбыло	
Сальдо на 31.12. __ г.	
2. Амортизация:	
Сальдо на 01.01. __ г.	
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	
Итого начислено амортизации	
Накопленная амортизация выбывших активов	
Итого уменьшение амортизации	
Сальдо на 31.12. __ г.	
3. Остаточная стоимость:	
Сальдо на 01.01. __ г.	
Сальдо на 31.12. __ г.	

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

Вид налогов	Сальдо на 31.12.20 г.	Сальдо на 01.01.21г.
Налоги, в том числе:		
Налог на имущество		
Налог на добавленную стоимость		
Социальный налог		
Прочие налоги		362654
Расчеты с бюджетом, всего		362654

*Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Аквилон»
Пояснения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года*

13. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность Товарищества на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

тыс.тенге		
Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2021 г.
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам*	34262254	71400
Прочая кредиторская задолженность		

*Краткосрочная кредиторская задолженность:

тенге		
Наименование кредитора	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2021г.
Аскет ТОО		5200
IT-LABORATORY ТОО		64200
ГП Казахстанский центр Межбанковских расчетов НБ Р		2000
ИТОГО		71400

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года объявленный уставный капитал Товарищества составил 30 000000 тенге, который был полностью оплачен.

15. ДОХОД ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Наименование	2019г	2020г
Доход от реализации товаров, работ, услуг	12176119	1200865
Доход полученный в виде вознаграждения		14190824

16. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ И ОКАЗАННЫХ УСЛУГ

Наименование	20__ г	20__ г
Амортизация нематериальных активов		
Заработная плата		
Износ основных средств		
Исполнительная съемка		
Материальные затраты		
Оплата услуг банка		
подготовительные работы на строй объекте		

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Аквилон»
Пояснения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Проектно-сметной документации		
прокола ГНБ		
Расходы по реализ.услугам		
Социальные отчисления		
Социальный налог		
услуги асфальтное покрытие		
услуги водосеть		
Услуги зем работы		
Услуги транспорта		
услуги электромонтажные работы		
Итого развернутое		
Итого		

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Наименование	2019г	2020 г
Амортизация нематериальных активов		
Аренда пром.базы и складского помещения.		
Аудиторские (консультационные) услуги		
Заработная плата	6840000	9570000
Износ основных средств		
Имущественный налог (1%)		
Оплата услуг банка	67817,5	66375
Расходы будущих периодов		
Социальные отчисления	215460	301455
Социальный налог	369420	507688,50
Текущие расходы	1536155	3855870
Штрафы, пени в бюджет		
Отчисления ОСМС	102600	191400
Итого	9131452,50	14492788,50

17. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

(а) Кредитный риск

Концентрация кредитного риска

Максимальный кредитный риск выражен балансовой стоимостью финансовых активов.

Максимальный кредитный риск на отчетную дату:

Наименование	Балансовая стоимость	
	На 31.12.20__г.	На 31.12.20__г.
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Денежные средства		
ИТОГО		

Убытки от обесценения

Ниже представлена классификация торговой дебиторской задолженности по срокам возникновения на отчетную дату:

	Общая балансовая стоимость _____	Обесценение _____	Общая балансовая стоимость _____	Обесценение _____
--	----------------------------------	-------------------	----------------------------------	-------------------

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Аквилон»
Пояснения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Непросроченная				
Просроченная на 0-30 дней				
Просроченная на 31-120 дней				
Свыше 1 года				
ИТОГО				

Исходя из прошлого опыта, Товарищество считает, что в отношении непросроченной торговой дебиторской задолженности и задолженности, просроченной менее 30 дней, на 31-120 дней не требуется создавать оценочный резерв под ее обесценение. Оценочный резерв в отношении просроченной дебиторской задолженности начисляется на индивидуальной основе. Счета оценочных резервов под обесценение торговой дебиторской задолженности используются для отражения убытков от обесценения, за исключением случаев, когда Товарищество убеждено, что возврат причитающейся суммы невозможен; в этом случае сумма, которая не может быть взыскана, списывается путем непосредственного уменьшения стоимости соответствующего финансового актива.

(б) Риск ликвидности

В следующих таблицах показаны договорные сроки погашения финансовых обязательств, без учета расчетных процентных платежей по причине их отсутствия, за исключением влияния соглашений о взаимозачете:

2020 год - отчетный

Непризводимые финансовые обязательства	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору
Займ от учредителя		
Банковский займ		
Кредиторская задолженность		
ИТОГО		

_____ год - прошлый

Непризводимые финансовые обязательства	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору
Займ от учредителя		
Банковский займ		
Кредиторская задолженность		
ИТОГО		

(в) Валютный риск

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 г. Товарищество не имело операции в иностранной валюте – долларах США.

Анализ чувствительности

10-процентное укрепление или уменьшение курса тенге по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2020 года не увеличило и не уменьшило бы прибыли, так как на конец года обязательств деноминированных в долларах США у Товарищества не было. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки процента, остаются неизменными.

(г) Риск изменения процентной ставки

(ii) Анализ чувствительности справедливой стоимости для инструментов с фиксированной ставкой

Товарищество не отражает какие-либо финансовые активы и обязательства с фиксированной ставкой по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и Товарищество не определяет производные инструменты (свопы процентных ставок) в категорию инструментов хеджирования по модели учета хеджирования справедливой стоимости. Следовательно, изменение процентных ставок на отчетную дату не повлияло бы на прибыль или убыток.

18 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике. Товарищество не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений и оборудования, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Товарищества. До тех пор, пока Товарищество не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Товарищества.

(б) Налоговые риски

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется большим количеством разнообразных налогов и частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Товарищества, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

19 СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Г-ка Десятова Е.Ю. является конечной контролирующей стороной Товарищества. Конечная контролирующая сторона не представляет финансовую отчетность, которая является публично открытой.

(б) Операции с участием руководящих сотрудников и членов их семей

Вознаграждения руководящим сотрудникам

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками в отчетном году составили следующие суммы, отраженные в составе затрат на персонал

	Отчетный период	Прошлый период
Заработная плата	1800000	1020000

Директор

Петрухина О.Г.